

# Know Your Customer (KYC) Form “Individual”

# استمارة اعراف عميلك - “أفراد”

CIF Number	رقم الملف	Account Number	رقم الحساب	Date	التاريخ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Please follow instructions to fill in the required information. يرجى اتباع التعليمات و ملئ البيانات المطلوبة.

Personal Information		البيانات الشخصية	
Title:	Mrs. <input type="checkbox"/> سيدة Miss. <input type="checkbox"/> آنسة Mr. <input type="checkbox"/> سيد Dr. <input type="checkbox"/> دكتور	اللقب:	
Full Name:		الاسم الكامل:	
Nationality:		الجنسية:	
Date and Country of Birth:		تاريخ و مكان الميلاد:	
Country of Residence:		بلد الإقامة:	
Other Nationalities (if any):		جنسيات أخرى (إن وجدت):	
ID Type:	Kuwait Civil ID <input type="checkbox"/> بطاقة مدنية صادرة من دولة الكويت Passport <input type="checkbox"/> جواز سفر Other <input type="checkbox"/> أخرى	نوع الهوية:	
ID Number:	رقم الهوية / البطاقة المدنية:		
ID issuing country and ID Expiry date:		بلد إصدار الهوية وتاريخ انتهاء الهوية:	
Related Parties Information (First Degree Relatives)		أسماء الأطراف ذات الصلة (حتى الدرجة الأولى)	
Spouse's Name:		اسم الزوج \ الزوجة:	
Father's Name:		اسم الأب:	
Mother's Name:		اسم الأم:	
Children's Name(s):		اسماء الأبناء:	
Educational Qualification:	High School <input type="checkbox"/> شهادة ثانوية High School Diploma <input type="checkbox"/> شهادة دبلوم Bachelors Degree <input type="checkbox"/> شهادة بكالوريوس PHD <input type="checkbox"/> شهادة دكتوراه Other <input type="checkbox"/> أخرى	المؤهل الدراسي:	

Contact Information		بيانات التواصل	
Mobile No.:	النقال:	Address	العنوان
Telephone No.:	الهاتف:	Country:	الدولة:
Fax No.:	الفاكس:	City:	المدينة:
International Tel.:	الهاتف الدولي:	Area:	المنطقة:
E-Mail:	البريد الإلكتروني:	Block:	القطاع:
Monthly Statement:	No <input type="checkbox"/> لا Yes <input type="checkbox"/> نعم	Street:	الشارع:
Send Via:	Mail <input type="checkbox"/> البريد E-Mail <input type="checkbox"/> البريد الإلكتروني	Building:	الوحدة:
		Unit:	
		I confirm that the above address is my current residence in case it differs from the ID	

Employment Details		البيانات الوظيفية	
Employment Status:	الحالة الوظيفية:	Work Address	عنوان العمل
Student <input type="checkbox"/> طالب Employed <input type="checkbox"/> موظف Self-Employed <input type="checkbox"/> مستقل		Country:	الدولة:
Unemployed <input type="checkbox"/> غير موظف Retired <input type="checkbox"/> متقاعد		City:	المدينة:
Employer Name:	اسم جهة العمل:	Area:	المنطقة:
Position:	المهنة / الوظيفة:	Block:	القطاع:
Industry:	مجال جهة العمل:	Street:	الشارع:
		Building:	المبنى:
		Floor:	الدور:
		Post Code:	الرمز البريدي:

If you are self employed, kindly specify the details of your business activities: إذا كنت موظف مستقل، يرجى تحديد تفاصيل أنشطتك التجارية:

<input type="checkbox"/> Hotel and tourism industry	<input type="checkbox"/> الفنادق والسياحة
<input type="checkbox"/> Jewels or dealing in precious stones or metals or high value movable items	<input type="checkbox"/> المجوهرات أو التعامل في أحجار أو معادن ثمينة أو أشياء عالية القيمة قابلة للنقل
<input type="checkbox"/> Currency exchange houses or money chargers / remitters.	<input type="checkbox"/> شركات صرافة العملات أو شركات شحن الأموال أو شركات الحوالة
<input type="checkbox"/> Auctioneers	<input type="checkbox"/> المزاد
<input type="checkbox"/> Car dealers or brokers	<input type="checkbox"/> تجار أو وسطاء السيارات
<input type="checkbox"/> Lawyers, notaries, accountants, auditors or any other professional service	<input type="checkbox"/> محامون أو موثقون أو محاسبون أو مراجعون أو أي خدمة مهنية أخرى
<input type="checkbox"/> Cash intensive activities (E.g.: Laundromat)	<input type="checkbox"/> الأنشطة النقدية المكثفة
<input type="checkbox"/> Dealers in metals or precious stones	<input type="checkbox"/> تجار المعادن أو الأحجار الكريمة
<input type="checkbox"/> General trading and contracting	<input type="checkbox"/> التجارة عامة و المقاولات
<input type="checkbox"/> Crypto currencies	<input type="checkbox"/> العملات الرقمية
<input type="checkbox"/> Other, specify:	<input type="checkbox"/> أخرى، يرجى التحديد:

Wealth and Income Details		بيانات الدخل و الثروة	
Salary (KWD):		الراتب (د.ك.):	
Average Annual Income (KWD):	<input type="checkbox"/> 3,000 less than <input type="checkbox"/> 3,001 – 10,000	<input type="checkbox"/> 10,001 – 25,000 <input type="checkbox"/> 25,0001 – 50,000	<input type="checkbox"/> Above 50,000 <input type="checkbox"/> متوسط الدخل السنوي (د.ك.):
Source Of Income & Amounts		مصادر الدخل و قيمتها	
<input type="checkbox"/> Private Business	<input type="checkbox"/> مشروع خاص	<input type="checkbox"/> Salary	<input type="checkbox"/> الراتب
Amount:	القيمة:	Amount:	القيمة:
<input type="checkbox"/> Social Security	<input type="checkbox"/> دعم العمالة	<input type="checkbox"/> Rent	<input type="checkbox"/> الاجارات
Amount:	القيمة:	Amount:	القيمة:
<input type="checkbox"/> Retirement Allowance	<input type="checkbox"/> راتب التقاعد	<input type="checkbox"/> Shares	<input type="checkbox"/> الاسهم
Amount:	القيمة:	Amount:	القيمة:
<input type="checkbox"/> Others (Please Specify):		<input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد):	
Do you have a Private Business? Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		هل لديك عمل \ مشروع خاص؟ نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>	
If your answer to the previous question was yes, specify the business name, business industry and nature of business:		إذا كانت إجابتك على السؤال السابق نعم، فحدد اسم الشركة وقطاع الأعمال وطبيعة العمل:	
Estimated Wealth (KWD):		الثروة المقدرة (د.ك.):	
Source(s) of Wealth:	<input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> هبة <input type="checkbox"/> ورث <input type="checkbox"/> عقارات <input type="checkbox"/> أخرى:	مصدر / مصادر الثروة: <input type="checkbox"/> Inheritance <input type="checkbox"/> Real Estate	
Account Opening Purpose:		الغرض من فتح الحساب:	
List Countries Of Dealing:		تحديد دول التعامل:	

Dealing With Other Banks		التعامل مع البنوك الأخرى	
Do you deal with other Banks? Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		هل لديك تعامل مع بنوك أخرى؟ نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>	
If your answer was yes, specify:		إذا كانت إجابتك نعم الرجاء ذكر اسم البنك / البنوك:	
اسم الفرع Branch Name:	اسم البنك Bank Name:		
بنوك أخرى Other Bank(s):	عنوان الفرع Location:		

Anticipated Nature Of Transactions & Amounts (KWD)					الطبيعة المتوقعة للمعاملات والمبالغ (د.ك)				
Withdrawals		المسحوبات			Deposits		الاداءات		
طبيعة و نوع المعاملة Nature of Transaction	شهري Monthly		سنوي Annually		طبيعة و نوع المعاملة Nature of Transaction	شهري Monthly		سنوي Annually	
	عدد العمليات Number of Transactions	المبلغ Amount	عدد العمليات Number of Transactions	المبلغ Amount		عدد العمليات Number of Transactions	المبلغ Amount	عدد العمليات Number of Transactions	المبلغ Amount
سحب نقدي Cash Withdrawals					ايداع نقدي Cash Deposits				
شيكات صادرة Cheque Withdrawals					شيكات محصلة Cheque Deposits				
تحويلات محلية صادرة Local Outgoing Transfers					تحويلات محلية واردة Local Incoming Transfers				
تحويلات دولية صادرة International outgoing Transfers					تحويلات دولية واردة International Incoming Transfers				
أخرى Other					أخرى Other				

#### Politically Exposed Person(s) Details

#### معلومات الشخص / الأشخاص المعرضة سياسياً

In order to complete this section, please read the below definition:

A politically exposed person (PEP) is any natural person, who is, or was entrusted with a prominent public function in the state of Kuwait or in a foreign jurisdiction, such as head of state or government, senior politicians, senior government officials, judicial or military officials. A PEP is also any person who is or has been entrusted with a prominent function in an international organization, such as directors, deputy directors, and members of the board of directors in such organization. Any natural person related to a PEP by first and second degree family line, or is a close associate of a PEP, is also classified as a PEP. First degree family members include: mother or father; wife or husband; daughter or son. Second degree family members include: brother or sister; grandmother or grandfather; grandson or granddaughter; mother or father in-law; step-son or step-daughter; and half-brother or half-sister. Close associates are persons associated with a PEP whether such association is due to the person being an employee, a partner of a PEP or a firm represented or owned by the PEP, or family links, or otherwise.

لإكمال هذا القسم، يرجى قراءة التعريف أدناه:  
الشخص المعرض سياسياً هو أي شخص طبيعي ذو منصب بارز حالياً أو في السابق في دولة الكويت أو دولة أجنبية، على سبيل المثال رؤساء الحكومة، كبار السياسيين، كبار المسؤولين الحكوميين، المسؤولين العسكريين أو القضاة، كبار التنفيذيين في الشركات المملوكة للحكومة أو مسؤولين في أحزاب سياسية، أو اشخاص مكلفين بمهام بارزة من قبل منظمة دولية. أن علاقة العمل مع أفراد عائلة الأشخاص ذو النفوذ السياسية أو المقربين منهم و تشمل (الزوجة أو الأم أو الأب، الأبناء، البنات، الأخوات و الأخوة). و كذلك المقربون تشمل المرتبطين بالأشخاص ذوي النفوذ السياسي سواء كان هذا الارتباط بسبب الشخص موظفاً أو شريكاً للشخص ذي النفوذ السياسي أو شريك في الشركة يمثلها أو يملكها شخص ذو نفوذ سياسي، أو روابط عائلية أو غيرها، و تشمل قائمة الأشخاص ذوي النفوذ السياسي في الكويت على جميع الوزراء، و جميع نواب البرلمان و جميع مسؤولين في الوزارات الذين يشغلون مناصب الوكلاء أو أعلى من ذلك.

Are you or a first degree family member or a close associate

هل أنت أو أحد أفراد أسرتك من الدرجة الأولى

to you considered a politically exposed person formerly or currently? Yes ☐ No ☐

أو شخص مقرب منك كان أو ما زال شخص معرض سياسياً؟ نعم ☐ لا ☐

If the answer to the previous question was yes, please proceed with filling in the below PEP details.

إذا كانت الإجابة على السؤال السابق نعم، فيرجى متابعة ملء التفاصيل أدناه.

#### PEP Details I

#### تفاصيل الشخص المعرض سياسياً I

<input type="checkbox"/> Identified PEP name (can include yourself):	<input type="checkbox"/> الشخص المعرض سياسياً (يمكن أن يكون الشخص المحدد أنت):
<input type="checkbox"/> If you are not the identified PEP, specify your relationship to the PEP:	<input type="checkbox"/> إذا لم تكن أنت الشخص المحدد، فحدد علاقتك بهذا الشخص:
<input type="checkbox"/> Royal / Ruling Family Member	<input type="checkbox"/> أفراد الأسرة الحاكمة
<input type="checkbox"/> Senior Government Officer	<input type="checkbox"/> كبار المسؤولين الحكوميين
<input type="checkbox"/> Political Party Official	<input type="checkbox"/> مسؤولي الأحزاب السياسية
<input type="checkbox"/> Senior Position in a State Owned Company	<input type="checkbox"/> من كبار التنفيذيين بشركة تملكها الدولة
<input type="checkbox"/> Ambassador or High Ranked Diplomat	<input type="checkbox"/> السفراء / كبار الدبلوماسيين
<input type="checkbox"/> Member of Parliament	<input type="checkbox"/> عضو في مجلس الأمة
<input type="checkbox"/> Senior Military Official	<input type="checkbox"/> كبار العسكريين
<input type="checkbox"/> Senior Ranking Judicial	<input type="checkbox"/> كبار القضاة
<input type="checkbox"/> Senior Position in an International Organization	<input type="checkbox"/> منصب قيادي بمنظمة دولية
<input type="checkbox"/> Senior Position in a Governmental Entity	<input type="checkbox"/> منصب قيادي في جهة حكومية

تفاصيل الشخص المعرض سياسياً II	
<input type="checkbox"/> Identified PEP name (can include yourself):	<input type="checkbox"/> الشخص المعرض سياسياً (يمكن أن يكون الشخص المحدد أنت):
<input type="checkbox"/> If you are not the identified PEP, specify your relationship to the PEP:	<input type="checkbox"/> إذا لم تكن أنت الشخص المحدد، فحدد علاقتك بهذا الشخص:
<input type="checkbox"/> Others (Please Specify):	
<input type="checkbox"/> Royal / Ruling Family Member	<input type="checkbox"/> أفراد الأسرة الحاكمة
<input type="checkbox"/> Senior Government Officer	<input type="checkbox"/> كبار المسؤولين الحكوميين
<input type="checkbox"/> Political Party Official	<input type="checkbox"/> مسؤولي الأحزاب السياسية
<input type="checkbox"/> Senior Position in a State Owned Company	<input type="checkbox"/> من كبار التنفيذيين بشركة تملكها الدولة
<input type="checkbox"/> Ambassador or High Ranked Diplomat	<input type="checkbox"/> السفراء / كبار الدبلوماسيين
<input type="checkbox"/> Member of Parliament	<input type="checkbox"/> عضو في مجلس الأمة
<input type="checkbox"/> Senior Military Official	<input type="checkbox"/> كبار العسكريين
<input type="checkbox"/> Senior Ranking Judicial	<input type="checkbox"/> كبار القضاة
<input type="checkbox"/> Senior Position in an International Organization	<input type="checkbox"/> منصب قيادي بمنظمة دولية
<input type="checkbox"/> Senior Position in a Governmental Entity	<input type="checkbox"/> منصب قيادي في جهة حكومية

الإقرارات والتوكيلات	
Have you provided a power of attorney (POA) for this account? Yes <input type="checkbox"/> نعم No <input type="checkbox"/> لا	هل قدمت توكيلاً رسمي لهذا الحساب؟
Name of POA: _____	اسم الوكيل: _____
Nationality of POA: _____	جنسية الوكيل: _____
Civil ID No. of POA: _____	رقم البطاقة المدنية للوكيل: _____
Customer Name: _____	اسم العميل: _____
Capacity: _____	صفة العميل: _____
Signature: _____	توقيع العميل: _____

موافقة العميل	
<p>Thank you for choosing BBK. At the time of signing up to avail of any BBK services, you have provided us with your Personal Data ("Data"). You are kindly requested to carefully read and sign this document in order to allow the Bank to provide you with its services, as required by the applicable Personal Data Protection laws.</p> <p><b>Acknowledgement:</b></p> <p>I, the undersigned, hereby confirm that the Information and Data provided by myself to BBK is complete, correct and accurate. I undertake to inform BBK in writing of any changes that may occur to the provided Information and Data and to update the same at any time when requested to do so by BBK.</p> <p>I understand and acknowledge that BBK may retain and process my Personal Data for the following purposes: (a) benefiting from products and services offered by BBK; (b) the facilitation and execution of a contract or transaction to which I am a party; (c) audit and quality control; (d) regulatory reporting; (e) credit and tax reporting, (f) compliance with the laws and regulations; (g) marketing of products and services; and (h) record keeping purposes.</p> <p>I acknowledge that BBK may share my Data with any third parties in Kuwait or abroad, including: BBK Group Companies (i.e. branches, subsidiaries, affiliates, associates and other investee companies), regulatory authorities, professional service providers, external auditors, data processors, ancillary service providers, contractors, vendors and any other third parties as and when needed for the purposes mentioned above; or if BBK is legally obliged to share this Data under the Laws and regulations, including for the purpose of compliance with credit reporting and tax reporting laws. When required, BBK has the necessary agreements in place to protect the sharing of my Data with a third party.</p>	<p>شكراً لاختيارك بنك البحرين والكويت. عند التسجيل للاستفادة من أي من خدمات بنك البحرين والكويت، فإنك تكون قد زودتنا ببياناتك الشخصية ("البيانات"). يرجى التفضل بقراءة هذا المستند والتوقيع عليه بعناية ليتسنى للبنك تزويدك بخدماته، كما هو مطلوب بموجب قوانين حماية البيانات الشخصية السارية.</p> <p><b>إقرار:</b></p> <p>أقر أنا، الموقع أدناه، أن المعلومات والبيانات التي قدمتها لبنك البحرين والكويت هي معلومات كاملة وصحيحة ودقيقة. وأتعهد بإبلاغ بنك البحرين والكويت كتابياً بأية تغييرات قد تطرأ على هذه المعلومات والبيانات المقدمة وتحديثها في أي وقت عندما يطلب بنك البحرين والكويت مني القيام بذلك.</p> <p>إنني فهمت وأقر أن بنك البحرين والكويت قد يحتفظ ببياناتي الشخصية ويقوم بمعالجتها للأغراض التالية: (أ) الاستفادة من المنتجات والخدمات التي يقدمها بنك البحرين والكويت؛ (ب) تسهيل وتنفيذ أي عقد أو معاملة أكون أنا طرفاً فيها؛ (ج) التدقيق ومراقبة الجودة؛ (د) التقارير الرقابية؛ (هـ) تقارير الائتمان والضرائب، (و) الامتثال للقوانين والأنظمة؛ (ز) تسويق المنتجات والخدمات. و (ح) لغاية حفظ السجلات.</p> <p>أقر أنه يجوز لبنك البحرين والكويت مشاركة بياناتي مع أي طرف ثالث في الكويت أو في الخارج، بما في ذلك: شركات مجموعة بنك البحرين والكويت (أي الفروع، الشركات التابعة، والشركات الفرعية، والشركات الزميلة والشركات الأخرى المستثمر بها)، والسلطات الرقابية، ومقدمي الخدمات المحترفين، والمدققين الخارجيين، ومعالجي البيانات، ومقدمي الخدمات الثانوية، والموردين والمقاولين والبايعين وأية أطراف ثالثة أخرى بحسب الحاجة والاقتضاء للأغراض المذكورة أعلاه؛ أو إذا كان بنك البحرين والكويت ملزماً قانوناً بمشاركة تلك البيانات بموجب القوانين والأنظمة، بما في ذلك الامتثال لقوانين إعداد التقارير الائتمانية وإعداد التقارير الضريبية. عند الاقتضاء، لدى بنك البحرين والكويت الاتفاقيات اللازمة لحماية مشاركة بياناتي مع الأطراف الثالثة.</p>

At any point during my relationship with the Bank, I shall have the following rights:

- to enquire about my Personal Data that is processed by BBK
- to object to the processing of my Personal Data if such processing results in unjustified harm to myself or someone else
- to object to decision-making based on electronic processing with respect to myself
- to request rectification, blocking or erasure of my Personal Data retained by BBK if processed in an unlawful manner and/or in contravention to the Personal Data Protection Law of the State of Kuwait;

I understand that the Bank shall review my requests to exercise these rights on a case by case basis on the understanding that the Bank will endeavour to accept my request but still reserves the right to reject it under the conditions permissible by the applicable Data Protection Laws.

By signing this document, I hereby indicate my free will and full capacity in doing so after I have read and understood the above. I also give my consent for BBK to collect, retain, process and share my Personal Data in accordance with the purposes stipulated here above. This consent shall apply to all products and services that may be provided by BBK, irrespective of product or service type, as part of my contractual relationship with the Bank.

في أي وقت خلال علاقتي مع البنك، سأستمتع بالحقوق التالية:

- الاستعلام عن بياناتي الشخصية التي يتم معالجتها بواسطة بنك البحرين والكويت
- الاعتراض على معالجة بياناتي الشخصية إذا أدت هذه المعالجة إلى إلحاق ضرر غير مبرر بشخصي أو بشخص آخر
- الاعتراض على اتخاذ القرارات التي تتم استناداً لمعالجة آلية لبياناتي من أجل تقييمي
- طلب تصحيح أو حجب أو مسح بياناتي الشخصية التي يحتفظ بها بنك البحرين والكويت إذا تمت عمليات معالجتها بشكل غير قانوني و/أو بشكل يتعارض مع قانون حماية البيانات الشخصية لدولة الكويت؛

إنني أفهم أن البنك سوف تراجع طلباتي لممارسة تلك الحقوق على أساس كل حالة على حدة وعلى أساس أن البنك سوف يسعى لقبول طلبي ولكنه لا يزال يحتفظ بالحق في رفضه وفقاً للشروط المسموح بها بموجب قوانين حماية البيانات السارية.

بتوقيعي على هذه الوثيقة، فإنني أشير هنا إلى إرادتي الحرة وقدرتي الكاملة على القيام بذلك بعد أن قرأت وفهمت ما ورد أعلاه. كما أمنح موافقتي لبنك البحرين والكويت على جمع بياناتي الشخصية والاحتفاظ بها ومعالجتها ومشاركتها وفقاً للأغراض المنصوص عليها هنا أعلاه. وتسري هذه الموافقة على جميع المنتجات والخدمات التي قد يقدمها بنك البحرين والكويت، بغض النظر عن نوع المنتج أو الخدمة، كجزء من علاقتي التعاقدية مع البنك.

Name:		الاسم:
Civil ID number:		رقم البطاقة المدنية:
Date:		التاريخ:
Signature:		التوقيع:

Below section is for Internal use only

القسم التالي للإستخدام الداخلي فقط

Verification I	Verification II
The customer of this KYC signed in front of me and his / her identity has been verified.	All authenticated provided documents have been received accordingly and cleared.
All provided supporting documents have been received and authenticated accordingly.	Other observations (if any):
Employee Name:	Employee Name:
Employee Signature:	Employee Signature:
Date:	Date:

Upper Management Approval		موافقة الإدارة العليا
AML and Compliance Departments Comments and Remarks:		
Compliance and AML Officer Name and Signature:	Senior Management Name, Signature and Approval:	
Date:	Date:	