



هيئة الاسواق المالية
CAPITAL MARKETS AUTHORITY

قرار رقم ١٧

متعلق بنموذج معرفة العميل (KYC)

إن رئيس هيئة الأسواق المالية/ حاكم مصرف لبنان،

بناءً على القانون رقم ١٦١ تاريخ ٢٠١١/٨/١٧ المتعلق بالأسواق المالية، الذي أناط بهيئة الأسواق المالية الصلاحيات كافة المتعلقة بالأدوات المالية، وبناءً على قرار مجلس هيئة الاسواق المالية المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢،

يقرر ما يأتي:

المادة الأولى: تطبق أحكام هذا القرار على مؤسسات الوساطة المالية والمؤسسات المالية والمصارف التي تمارس الأعمال الخاصة بالأدوات المالية في لبنان.

المادة الثانية: على المؤسسات المذكورة أعلاه التي ترغب بفتح حسابات لديها، بعد تاريخ صدور هذا القرار، للقيام لحساب عملائها بعمليات خاصة بالأدوات المالية أن:

- تعتمد نموذج لمعرفة عملائها (KYC) يتضمن كحد أدنى المعلومات الواردة في النموذج المرفق ربطاً.

- تزود هيئة الاسواق المالية بنسخة عن النموذج المذكور. إلا أنه وبالنسبة للحسابات المفتوحة قبل تاريخ صدور هذا القرار لدى المؤسسات المذكورة أعلاه للقيام لحساب عملائها بعمليات خاصة بالأدوات المالية، تعطى هذه المؤسسات مهلة أقصاها 1/١/2016 لتطبيق أحكام هذا القرار.

المادة الثالثة: يعمل بهذا القرار فور نشره في الجريدة الرسمية.

بيروت، في ٩ آذار ٢٠١٥

رئيس هيئة الأسواق المالية/ حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه



ملحق متعلق

بالمعلومات التي يجب أن تتوفر كحد أدنى في نموذج "معرفة العميل" KYC

هذا القسم خاص بالعميل إذا كان شخصاً طبيعياً	
	الإسم:
	تاريخ الميلاد:
	رقم الهوية:
	الحاله الاجتماعية:
	عدد أفراد الأسرة:
	الجنسية:
	الجنسية الأخرى حيث ينطبق:
	عنوان المراسلة:
	البريد الإلكتروني:
	هاتف ثابت:
	هاتف الخليوي:
	الدخل السنوي التقريبي بالدولار؟
<input type="checkbox"/>	• ٢٥,٠٠٠ أو أقل
<input type="checkbox"/>	• ٢٥,٠٠١ - ٥٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ٥٠,٠٠١ - ١٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ١٠٠,٠٠١ - ٢٥٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ٢٥٠,٠٠١ - ٥٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ٥٠٠,٠٠٠ - ١,٠٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• أكثر من \$ ١,٠٠٠,٠٠٠
	صافي الثروة التقريبي القابلة للاستثمار (Investible Assets) بالدولار؟
<input type="checkbox"/>	• ٢٥,٠٠٠ أو أقل
<input type="checkbox"/>	• ٢٥,٠٠١ - ١٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ١٠٠,٠٠١ - ٥٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ٥٠٠,٠٠٠ - ١,٠٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• ١,٠٠٠,٠٠٠ - ٥,٠٠٠,٠٠٠
<input type="checkbox"/>	• أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠



معلومات عامة	
هل العميل عضو مجلس إدارة أو مسؤول في شركة مدرجة أو لدى "مصدر"؟ نعم / لا	
هل العميل من "الأشخاص المطلعين حكماً على معلومات مميزة غير معلنة" لدى شركة مدرجة أو لدى "مصدر"؟ نعم / لا	
هل للعميل "علاقة وثيقة بشخص مطلع حكماً على معلومات مميزة غير معلنة" لدى شركة مدرجة أو لدى "مصدر"؟ نعم / لا	
أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للعميل	
هذا القسم خاص بالعميل إذا كان شخص معنوي	
الإسم:	
رقم السجل التجاري:	
العنوان المسجل:	
بلد التسجيل:	
تاريخ التأسيس أو بدء ممارسة النشاط:	
الهاتف:	
الفاكس:	
عدد الموظفين العاملين لدى العميل:	
رأس المال:	
حجم الأعمال السنوية	
الاتصال بالشركة	
إسم الموكل بالاتصال ومدى صلاحياته:	
عنوان المراسلة:	
هاتف المكتب:	
فاكس المكتب:	



	هاتف الخليوي:
	البريد الالكتروني:
أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للعميل	

معلومات حول الإستثمار	
	<ul style="list-style-type: none">• تقييم لمعرفة العميل وخبراته الاستثمارية وتحديد في أي من الادوات المالية التالية
<input type="checkbox"/>	١. ضعيفة
<input type="checkbox"/>	٢. جيدة
<input type="checkbox"/>	٣. ممتازة
<input type="checkbox"/>	• أسهم
<input type="checkbox"/>	• أدوات دين
<input type="checkbox"/>	• عملة أجنبية
<input type="checkbox"/>	• ودائع
<input type="checkbox"/>	• تمويل تجارة
<input type="checkbox"/>	• صناديق إستثمار
<input type="checkbox"/>	• أدوات مالية مركبة
<input type="checkbox"/>	• مشتقات مالية
<input type="checkbox"/>	• عقود مستقبلية
<input type="checkbox"/>	• عقارات



قدرة العميل على تحمل المخاطر:
<input type="checkbox"/> منخفضة <input type="checkbox"/> متوسطة <input type="checkbox"/> عالية
اعطاء توضيح للإجابة اعلاه لاسيما لجهة مدى استعداده لتحمل الخسائر :
أهداف العميل الاستثمارية بشكل عام؟
<input type="checkbox"/> • حماية رأس المال
<input type="checkbox"/> • تحقيق الدخل
<input type="checkbox"/> • متوازنة
<input type="checkbox"/> • نمو رأس المال

توقيع العميل مع التاريخ