

1. ما هي المستندات التي يتوجب علي تقديمها للوفاء بمتطلبات تحديث " بيانات العميل/ معلومات العناية الواجبة لمعرفة العميل" ؟

سوف يتواصل معك مصرف عجمان بين الحين والآخر لإبلاغك عن المستندات المطلوبة لتحديث بيانات العميل / أو معلومات العناية الواجبة لمعرفة العميل.

بناءً على المراسلات التي تستلمها من المصرف ، سوف ينبغي عليك تقديم بعض من أو كل المستندات المذكورة فيما يلي تبعاً لسجل معلوماتك لدى المصرف مثل الهوية الإماراتية ، جواز السفر ، إثبات عنوان السكن (عقد إيجار ، فاتورة استهلاك .. أو غيرها) ، قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (الإقرار الذاتي بشأن الحالة الضريبية لـ <مواطن أمريكي>) ، إقرار الإقامة الضريبية.

2. كيف يمكنني تقديم هذه المستندات لمصرف عجمان؟

لديك الخيارات التالية لتقديم المستندات المطلوبة إلى مصرف عجمان، بإمكانك اختيار ما يناسبك من بينها:

- ✓ قم بزيارة أقرب فرع من فروعنا وقدم المستندات المطلوبة
- ✓ تواصل مع مدير العلاقات الخاص بحسابك وقدم المستندات من خلاله.
- ✓ قم بتسجيل الدخول إلى خدماتنا المصرفية الرقمية عبر الإنترنت أو تطبيق الهاتف المتحرك وقم بتحميل مستندات التعريف الشخصي والوثائق الأخرى.

3. ما الذي يمكن أن يحدث إن لم أقم بتقديم مستندات " معرفة بيانات العميل " المطلوبة إلى المصرف؟

إننا في مصرف عجمان نسعى دائماً لتقديم أفضل الخدمات لعملائنا. إلا أننا سوف نكون ملزمين بوضع قيود على الحساب، والتي يمكن أن يتبعها إيقاف الخدمات المقدمة أو قد نضطر إلى إغلاق الحساب، في حال عدم حصولنا على المستندات والبيانات المطلوبة الخاصة بالعمل. وتجدر الإشارة إلى أنه تبعاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فإن جميع بنوك الدولة مطالبة بتحديث بيانات العملاء ومستنداتهم باستمرار وملزمة بالاحتفاظ بسجلات سارية المفعول في جميع الأوقات.

4. كيف يمكنني إعادة الخدمات المصرفية؟

بعد قيامك بتقديم المستندات المطلوبة، ستنتم عملية التحقق منها وتحديثها خلال 5 أيام عمل. للاستفسارات ولمعرفة حالة طلب التحديث يمكنك الاتصال ب 80022.

إن إبقاء سجلك المصرفي وبيانات " معرفة العميل " محدثة وسارية في جميع الأوقات يعد أمراً هاماً جداً لعدة أسباب. إليك فيما يلي بعض أهم الأسباب التي توضح لك لماذا ينبغي عليك أن تتأكد من صحة ودقة وصلاحيّة بيانات سجلك المصرفي والحرص على تحديثها بشكل دائم:

الامتثال للوائح والأنظمة : تنص الأنظمة الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بأنه يتوجب على جميع البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الدولة أن تحتفظ بمستندات التعريف الشخصي السارية المفعول وتقوم بتحديث البيانات الخاصة بجميع عملائها بشكل مستمر. هذا الأمر يساعد البنوك على معرفة وفهم العملاء وتعاملاتهم المالية بشكل صحيح مما يمكنهم من خدمتهم بشكل أفضل وإدارة المخاطر بحكمة.

منع الاحتيال: من خلال تحديث سجلاتك ومعلومات " معرفة العميل " ، يمكنك المساعدة في منع الاحتيال. حيث أن المؤسسات المالية تستند إلى معلوماتك الشخصية للتحقق من هويتك والتأكد من أنك أنت صاحب الحساب الفعلي. فإذا كانت سجلاتك وبيانات "معرفة العميل" قديمة أو غير دقيقة ، فقد يسهل على المحتالين انتحال هويتك أو استخدام معلوماتك لارتكاب عملية احتيال.

معاملات مصرفية أسهل وأسرع : إذا كانت سجلاتك ومعلومات "معرفة العميل" محدثة و سارية المفعول، فإن ذلك سيجعل إجراء المعاملات من خلال مؤسستك المالية أسرع وأسهل. على سبيل المثال ، إذا كنت بحاجة إلى تقديم طلب للحصول على تمويل أو بطاقة ائتمان ، فإن توفر ومستندات ومعلومات دقيقة حول "معرفة العميل" يمكن أن يسرع عملية تنفيذ الطلب المقدم. وبالمثل ، إذا احتجت إلى إجراء عملية سحب نقدي أو تحويل مالي بمبلغ كبير ، فإن توفر سجلات محدثة ومعلومات "معرفة العميل" يمكن أن يساعد في منع تأخير المعاملة.

خدمة العملاء بشكل أفضل : تستند المؤسسات المالية إلى بياناتك ومعلومات " معرفة العميل " لفهم احتياجاتك ورغباتك بشكل أفضل. هذه المعلومات قد تساعد في عرض منتجات وخدمات مخصصة تناسب مع احتياجاتك الشخصية. فإذا كانت سجلاتك ومعلوماتك قديمة وغير صحيحة أو غير سارية ، فإن ذلك يجعل من الصعب على المؤسسة المالية أن تزودك بأفضل الخدمات المتاحة.

والخلاصة، فإن الحرص على تحديث سجلاتك ومعلومات "معرفة العميل" يعد أمراً بالغ الأهمية من أجل الامتثال للوائح والأنظمة، ومنع الاحتيال، وجعل المعاملات الأسرع والأسهل، والحصول على خدمات أفضل. من خلال اهتمامك بإعطاء الوقت الكافي للتأكد من أن سجلاتك وبيانات "معرفة العميل" دقيقة وحديثة، يمكنك المساعدة في حماية نفسك وجعل تعاملك مع المؤسسات المالية أكثر كفاءة وفعالية.