

عملاء الخدمات المصرفية للشركات - شركات / Corporate Banking Customers – Companies

	Required Documents	المستندات المطلوبة	
1	<p>a. Existing customer with credit facilities at NBK:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Updated legal documents 2. Complete the Loan Request & sub account opening Form on the company's letterhead 3. Complete the compliance forms detailed hereunder: <ol style="list-style-type: none"> a. Non-individual Customer Profile Form and its related annex b. Self-Certificate Form (FATCA) c. CRS form <p>b. Existing customer without credit facilities at NBK and other local banks, while NBK is the main bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Updated legal documents. 2. Complete the Loan Request & sub account opening Form on the company's letterhead. The company's authorized signatories have to visit NBK's nearest operating branch to sign the bank's specimen signature cards. 3. Complete the sub-account compliance forms detailed hereunder: <ol style="list-style-type: none"> a. Non-individual Customer Profile Form and its related annex. b. Self-Certificate Form (FATCA) c. CRS form 4. Complete the Individual Personal Net for all partners/shareholders associated with supporting documents except for companies listed in Boursa Kuwait. In case the partner/shareholder is a company, provide 	<p>أ- عميل حالي لديه تسهيلات ائتمانية لدى بنك الكويت الوطني:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تحديث المستندات القانونية للشركة. 2. تعبئة نموذج طلب القرض وفتح حساب فرعي المرفق على ورق الشركة الرسمي. 3. تعبئة بيانات نماذج الالتزام الموضحة أدناه: <ol style="list-style-type: none"> أ. نموذج العملاء غير الأفراد والملحق الخاص به ب. نموذج شهادة التصديق الذاتي للأفراد FATCA ت. نموذج اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة (CRS) <p>ب- عميل حالي حسابه الرئيسي مع بنك الكويت الوطني وليس لديه تسهيلات ائتمانية لدى الوطني أو أي من البنوك المحلية الأخرى:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تحديث المستندات القانونية للشركة 2. تعبئة نموذج طلب القرض وفتح حساب فرعي المرفق على ورق الشركة الرسمي على أن يقوم السادة المخولين بالتوقيع عن الشركة بزيارة أقرب فرع من فروعنا العاملة لتوقيع نماذج استمارة التوقيع المعتمدة. 3. تعبئة بيانات نماذج الالتزام التالية: <ol style="list-style-type: none"> أ. نموذج العملاء غير الأفراد والملحق الخاص به ب. نموذج شهادة التصديق الذاتي Self - certificate ت. نموذج اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة (CRS) 4. تعبئة بيانات نموذج المركز المالي لجميع الشركاء/المساهمين الأفراد مدعوماً بالمستندات المؤيدة لتلك البيانات فيما عدا الشركات المدرجة في بورصة الكويت. في حال أن الشركاء/المساهمين عبارة عن شركات، يجب تقديم أحدث بيانات المالية المدققة/غير المدققة. تقديم نبذة عن الشركة ممثلة في نشاط الشركة، الإدارة التنفيذية 	1

	latest financials. 5. Company's profile in the form of company's activity, executive management, business track record, banking relationships, list of main customers and suppliers, company's policies. etc.	وخبراتها، الأعمال السابقة، العلاقات المصرفية، قاعدة العملاء والموردين، سياسات الشركة، الخ.	
2	1. Financial statements: a. For existing customer with credit facilities at NBK: Audited / unaudited financial statements for FY 2019. b. For existing customer without credit facilities at NBK and other local banks, while NBK is the main bank: Audited financial statements for years 2107 and 2018 Audited/ unaudited financial statements for FY 2019. 2. Complete the attached Cash Flow Form covering the period from January to December 2020. 3. Breakdown for the Selling and General Administrative Expenses covering the following: a. Breakdown of salaries supported by copy of latest payroll from MOSAL. b. List of the leased premises and copy of the lease contracts along with the last paid receipt.	1. البيانات المالية : أ. عميل حالي لديه تسهيلات ائتمانية لدى بنك الكويت الوطني: بيانات المالية لعام 2019 (مدققة/غير مدققة). ب. عميل حالي حسابه الرئيسي مع بنك الكويت الوطني وليس لديه تسهيلات ائتمانية لدى الوطني أو أي من البنوك المحلية الأخرى: البيانات المالية المدققة لعامي 2017 و 2018 (الفردية والمجمعة إن وجدت) فضلاً عن البيانات المالية لعام 2019 (مدققة/غير مدققة). 2. تعبئة نموذج التدفقات النقدية المرفق للفترة من يناير إلى ديسمبر 2020. 3. بيان تفصيلي للمصاريف العمومية والإدارية على أن يشمل التالي: أ. بيان تفصيلي بالرواتب مدعوم بصورة من آخر كشف رواتب للموظفين صادر من وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل. ب. بيان بمقار وفروع الشركة المؤجرة مدعومة بصور من عقود الإيجار وإيصالات الدفع الأخيرة.	2
3	Copies of the company's bank(s) statements at other banks covering the period from September 2019 till March 2020, showing the company's rent and salary expenses (online bank statement is acceptable).	صور من كشف حساب/ حسابات الشركة لدى البنوك الأخرى للفترة من سبتمبر 2019 إلى مارس 2020 والموضح فيها مصروفات الإيجارات وراتب الموظفين (يسمح بتقديم كشوف الحساب المطبوعة من خدمات البنوك الإلكترونية).	3
4	Complete the attached Customer Consent Form related to Credit Information Network Company.	تعبئة نموذج تفويض العميل المرفق والخاص بشركة شبكة المعلومات الائتمانية.	4
5	Kuwaitization Ratio Certificate, showing the number of Kuwaiti Staff working at the company as of 31 December 2019.	شهادة تفيد بنسبة العمالة الوطنية وعدد الموظفين الكويتيين العاملين في الشركة كما في 31 ديسمبر 2019.	5

عملاء الخدمات المصرفية للشركات - أفراد / Corporate Banking Customers - Individuals

	Required Documents	المستندات المطلوبة	
1	<p>Existing customer with credit facilities at NBK</p> <ol style="list-style-type: none"> Account opening application / update information / individual tax residency. Complete the attached compliance forms detailed hereunder: <ol style="list-style-type: none"> KYC annex FATCA form Copy of Civil ID. Complete the Individual Personal Net worth with supporting documents. 	<p>أ. عميل حالي لديه تسهيلات ائتمانية لدى بنك الكويت الوطني</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تعبئة نموذج فتح حساب جاري جديد / تحديث بيانات / شهادة التصديق الذاتي لتحديد الهوية لضريبة. 2. تعبئة بيانات نماذج الالتزام المرفقة والموضحة أدناه <ol style="list-style-type: none"> a. الملحق الخاص بتحديث البيانات b. نموذج شهادة التصديق الذاتي للأفراد FATCA 3. صورة من البطاقة المدنية. 4. تعبئة بيانات نموذج المركز المالي مدعوماً بالمستندات المؤيدة لتلك البيانات. 	1
2	<p>Copies of bank(s) statements at other banks covering the period from September 2019 till March 2020, showing the company's rent and salary expenses (online bank statement is acceptable).</p>	<p>صور من كشف حساب / حسابات لدى البنوك الأخرى للفترة من سبتمبر 2019 إلى مارس 2020 والموضح فيها مصروفات الإيجارات وراتب الموظفين (يسمح بتقديم كشوف الحساب المطبوعة من خدمة البنوك الإلكترونية).</p>	2
3	<p>Complete the Cash Flow Form covering the period from January to December 2020.</p>	<p>تعبئة نموذج التدفقات النقدية للفترة من يناير إلى ديسمبر 2020.</p>	3
4	<p>Complete the attached Customer Consent Form related to Credit Information Network Company.</p>	<p>تعبئة نموذج تفويض العميل المرفق والخاص بشركة شبكة المعلومات الائتمانية.</p>	4
5	<p>Complete the attached Loan Request & sub account opening Form.</p>	<p>تعبئة نموذج طلب القرض وفتح حساب فرعي المرفق.</p>	5