



# التجاري

## شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

### تنويه هام!

يتعين عليك قراءة هذا المستند الذي يوضح الشروط والأحكام المطبقة لدى البنك التجاري الكويتي بشأن علاقات العمل والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء البنك سواء الأفراد أو الشركات أو المؤسسات وكذلك الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لهم. وتطبق تلك الشروط والأحكام على جميع المنتجات والخدمات بضمنها الخدمات المصرفية الرقمية / قنوات تقديم تلك الخدمات التي نوافق على تقديمها لك من وقت لآخر. بالإضافة إلى ذلك، فإنه سوف يتم تطبيق الشروط والأحكام الواردة في المستندات الأخرى التي تخص المنتجات المصرفية والرسوم والعمولات المقررة من قبل البنك.

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

## المحتوى

3	شروط وأحكام وقواعد فتح الحسابات
3	• الحسابات المشتركة
4	• الحساب الجاري
4	• حساب نجم التجاري وحساب النخبة
5	• حساب الراتب
5	• حساب تحت الطلب
5	• حساب النجمة
6	• حسابي الأول
6	• حساب YOU
6	• حساب التوفير
7	• شروط عامة للودائع
7	• الودائع الثابتة
7	• وديعة الفائدة المدفوعة مقدماً
8	• الوديعة المميزة
8	• شروط إصدار بطاقة ستارلنك
9	• اتفاقية وشروط استخدام تسهيلات ستارلنك المميز
11	• خدمة التجاري عبر الانترنت (أون لاين) والرسائل القصيرة
12	• شروط عامة
14	• الشروط والأحكام المنظمة للعلاقة بين البنك التجاري الكويتي والعميل
16	• تعريف الشخص المعرض سياسياً
16	• إقرار وتعهد
18	إصدار دفتر شيكات
18	عقد إيجار صندوق أمانات
20	طلب تعليمات ثابتة
21	تسهيلات ستارلنك المميز اتفاقية وشروط الاستخدام
23	طلب تعامل مصرفي شركات/ مؤسسات
26	الودائع
35	خطاب الضمان والتعويض
36	شروط وأحكام بطاقة مسبقة الدفع

## شروط وأحكام وقواعد فتح الحسابات والودائع والخدمات

### 1- الحسابات المشتركة

- يلتزم ويتعهد ويقر أصحاب الحساب بالتكافل والتضامن بتسديد أي رصيد مدين أو اية التزامات وأن هذا الحساب يخضع للشروط والأحكام التالية والتي ستكون ملزمة لهم بالتكافل والتضامن:-
- إن جميع المبالغ المودعة في هذا الحساب - ايا كان مودعها - ستكون مملوكة لأصحاب الحساب المشترك وفقا للنسبة المبينة على وجه طلب فتح الحساب.
- ينقسم هذا الحساب بقوة القانون دون حاجة الي تنبيه أو انذار الى حسابات متعددة ومستقلة ويوزع عليها رصيد الحساب المشترك في أي من الحالات التالية:-
- قيام أحد الشركاء بأبلاغ البنك بوجود نزاع بينه وبين أي من الشركاء الآخرين أو اذا صدر أمر للبنك بتوقيع الحجز على جميع الاموال الموجودة في حوزته باسم أي من الشركاء وفي هذه الحالة سيتم تجميد حصة الشخص المحجوز عليه أيا كان نوع أمر الحجز.
- في حالة وفاة أحد الشركاء يتم تجميد حصة الشخص المتوفي، وفي حالة اشهار افلاس اي من الشركاء يتم تجميد حصة ذلك الشريك.
- في حالة فقدان اي من الشركاء لأهليته القانونية للتعاقد يتم تجميد حصة ذلك الشريك.
- تنطبق الشروط المشار إليها أعلاه على الحسابات المشتركة المفتوحة فيما بين مسلم وغير مسلم.
- للحسابات المشتركة لغير المسلمين : من المفهوم أنه في حالة وفاة أو انسحاب أي منا لاي سبب من الاسباب فان الاموال المودعة في ذلك الحين أو فيما بعد في أي حساب مشترك باسمنا ستكون مستحقة لمن أو لأمر من يظل منا على قيد الحياة.

## ❖ 2- الحساب الجاري

- من المتفق عليه انه يجوز للبنك احتساب الحد الاقصى لسعر الفائدة المقرر من قبل بنك الكويت المركزي وأية عمولات أو مصاريف أخرى على اي رصيد مدين ناتج عن أية قيود مدينة يجريها البنك على الحساب. يتعين على العميل أن يدفع للبنك عند أول طلب من جانبه المبلغ المدين والفائدة المستحقة حتى تاريخ السداد بالاضافة الى أية عمولات أو مصاريف أخرى. كما أنه يحق للبنك قيد أجور مناولة في حالة اعادة الشيكات بسبب عدم وجود مبالغ كافية للتغطية، أو لاسباب أخرى.
- يقر العميل بموافقة المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن اقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وادراج اسمه في قائمة العملاء الذين أقفلت حساباتهم بسبب ارتجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها وذلك اذا ارتجعت له خلال سنة شيكات لعدم وجود رصيد بحد أقصى ثلاث شيكات، كما يقر بموافقة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ويجوز للبنك - وفقا لتقديره المطلق - أن يفتح حسابا آخرًا للعميل بدون شيكات بديلا عن الحساب الذي تم قفله وأن يقيد على الحساب الجديد التسهيلات المصرفية السابق منحها على الحساب المقفل ان وجدت. ويتحمل العميل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على اصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب اقفال حسابه او ادراج اسمه بالقائمة المذكورة أو اي من الاجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

## ❖ 3- حساب نجم التجاري وحساب النخبة

- يجوز فتح حساب نجم التجاري أو حساب النخبة بإسم الشركات والمؤسسات طبقا للشروط والاحكام الواردة أعلاه، كما يجوز للولي الطبيعي أو الوصي فتح حساب نجم التجاري أو حساب النخبة بأسماء القصر المشمولين بولايته أو وصايته. الحد الادني لرصيد حساب نجم التجاري هو -/250 د.ك أما حساب النخبة فهو -/5000 د.ك.
- تستحق الفائدة على الرصيد اليومي طبقا للاسعار والشرائح التي يعلن عنها من قبل البنك من حين لآخر ويتم احتساب الفائدة على المبالغ المودعة اعتبارا من يوم العمل التالي للايداع ويتم قيدها في الحساب في اخر يوم عمل من كل شهر.
- تحتسب الفائدة على الرصيد بالسعر المعلن في حالة انخفاض الرصيد اليومي لحساب نجم التجاري عن -/250 د.ك خلال الشهر، أو قيام العميل باجراء أكثر من ثلاثة تحويلات من الحساب خلال الشهر وفي حالة انخفاض الرصيد اليومي لحساب النخبة عن -/5000 د.ك خلال الشهر أو قيام العميل باجراء أكثر من أربع عمليات سحب (أو خصم) من الحساب خلال الشهر. أما في حالة استمرار انخفاض معدل الرصيد اليومي عن الحد الادنى طوال الشهر لكل من حساب نجم التجاري وحساب النخبة فلا تستحق فائدة.
- في حالة اغلاق حساب نجم التجاري أو حساب النخبة يتم دفع الفائدة المعلنة على متوسط الرصيد من تاريخ أول الشهر الذي يتم فيه اغلاق الحساب حتى تاريخ الاغلاق.

#### 4- حساب الراتب ❖

- يجوز فتح حساب الراتب بإسم شخص واحد أو مشتركاً بإسم شخصين أو أكثر ويمكن السحب منه من قبل أحدهم أو اثنين منهم أو جميعهم حسب شروط الحسابات المشتركة المذكورة أعلاه، ويجوز لأي شخص من أشخاص الحساب المشترك فتح حساب آخر مستقل بإسمه.
- يجوز للولي الطبيعي أو الوصي فتح حساب الراتب بأسماء القصر المشمولين بولايته أو وصايته.
- يجوز تحويل حساب التوفير إلى حساب الراتب بناء على طلب العميل وتنطبق شروط حساب الراتب عند اتمام تحويل الفائدة المستحقة على حساب التوفير إلى حساب الراتب وتدفع في 31 مايو أو 30 نوفمبر - أيهما أقرب - أو عند إغلاق الحساب.

#### 5- حساب تحت الطلب ❖

- الحد الأدنى لفتح الحساب -/5000 د.ك أو ما يعادله وتدفع الفوائد شهرياً.

#### 6- حساب النجمة ❖

- يتوفر هذا الحساب للأفراد فقط، والحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/500 د.ك بدون حد أقصى. لا يوجد فائدة ويحول صاحبه الدخول في السحوبات المعلن عنها والتي يجريها البنك.
  - يجب أن لا يقل الرصيد عن -/500 د.ك حتى يتأهل العميل لدخول أي من سحوبات النجمة، حيث أن المبلغ المحتفظ به في الحساب يؤهل العميل بالدخول على سحوبات حساب النجمة كما هو مبين أدناه:
  - كل -/25 د.ك يتم الإحتفاظ بها في الحساب لمدة أسبوع تمنح فرصة واحدة لدخول السحب الأسبوعي
  - كل -/25 د.ك يتم الإحتفاظ بها في الحساب لمدة شهر يوم تمنح فرصة واحدة لدخول السحب الشهري
  - كل -/25 د.ك يتم الإحتفاظ بها في الحساب لمدة شهرين تمنح فرصة واحدة لدخول السحب النصف سنوي والسنوي
- عمولات الحد الأدنى للرصيد:
- إذا انخفض رصيد الحساب في أي يوم خلال الشهر عن -/200 د.ك يتم خصم عمولة مقدارها -/2 د.ك في آخر الشهر.
  - يوافق العميل على حق البنك في حجز ما يعادل عمولة الحد الأدنى للرصيد عن مدة ثلاثة أشهر مقدماً ، وذلك من مبلغ الإيداع الأولي عند فتح حساب النجمة، بحيث يتم الإفراج عن المبلغ المحجوز بعد مضي تسعون يوماً من تاريخ فتح الحساب، علماً بأن المبلغ المحجوز لا يؤثر على فرص التأهل للسحوبات.
  - يحق للبنك قفل الحساب فوراً ودون إخطار في حال تدني الرصيد إلى صفر
  - لا يجوز فتح حساب النجمة لأي من موظفي البنك التجاري الكويتي وأقاربهم من الدرجتين الأولى والثانية، وفي جميع الأحوال، يحق للبنك الامتناع عن منح قيمة الجائزة في حال ثبت أن الفائز بها هو أحد موظفي البنك أو أي من أقاربه من الدرجتين الأولى والثانية، وفي هذه الحالة يحق للبنك أيضاً إغلاق الحساب فوراً دون حاجة إلى إخطار مسبق.

## 7- حسابي الأول (MFA) ❖

- الحد الأدنى لفتح الحساب -/10 د.ك للأطفال من 0 إلى 14 سنة.
- يتعين فتح الحساب من قبل الولي الطبيعي أو الوصي الشرعي على القاصر.
- يتم احتساب الفائدة على أساس يومي شريطة الاحتفاظ بحد أدنى 250 د.ك ويتم قيدها في الحساب في نهاية الشهر.
- لا يخضع الحساب لرسوم الحد الأدنى للرصيد الشهري.
- لا ينطبق رسوم ركود الحساب.
- يوفر الحساب خصومات ونشاطات ترفيهية خلال السنة.

## 8- حساب YOU للشباب ❖

- الحد الأدنى لفتح الحساب -/10 د.ك للشباب من عمر 14 لغاية 24 سنة.
- يتم احتساب الفائدة على أساس يومي شريطة الاحتفاظ بحد أدنى 250 د.ك ويتم قيدها في الحساب في نهاية الشهر.
- لا يخضع الحساب لرسوم الحد الأدنى للرصيد الشهري.
- لا ينطبق رسوم ركود الحساب.
- يوفر الحساب سحبات وخصومات خلال السنة.

## 9- حساب التوفير ❖

- الحساب متاح للأفراد فقط.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب 10 د.ك.
- يحتسب البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب وفقاً لأسعار الفائدة المعلنة بالبنك.
- تحتسب الفائدة على أقل رصيد خلال الشهر وتفيد في الحساب في نهاية كل شهر
- لا يحتسب البنك فائدة إذا انخفض الرصيد الدائن عن 1,000 د.ك. خلال الشهر.

## 10- شروط عامة للودائع ❖

- لا يسمح بالسحب الجزئي من أي وديعة خلال فترة الإيداع المتفق عليها. الوديعة التي يتم تجديدها حسب رغبة المودع تستحق فائدة بالسعر الذي يقبل به البنك ودائع مماثلة عند <sup>a</sup>
- استحقاق هذه الوديعة لفترة التمديد المتفق عليها. يقوم البنك بتنفيذ تعليمات السداد المحفوظة لديه عند تاريخ استحقاق الوديعة. كما ستطبق نفس هذه التعليمات على الوديعة في حالة تمديد ما لم يتم الاتفاق خطياً على خلاف ذلك.
- لن يتحمل البنك أية مسؤولية ناجمة عن ضياع أو فقدان الشهادة التي تثبت ملكية الوديعة ولا يعتبر ضياعها أو فقدانها إلزاماً للبنك بإصدار شهادة أخرى بدلا عنها . ويحتفظ البنك بحق قبول / رفض إلغاء أي وديعة لأجل قبل تاريخ إستحقاقها.

## 11- الودائع الثابتة ❖

- يتوقف احتساب الفوائد على الوديعة بعد تاريخ استحقاقها ما لم يتم تجديدها لفترة لاحقة. ويسمح باختيار طريقة دفع الفوائد فقط في حالة الودائع الثابتة بالدينار الكويتي.
- تدفع الفوائد على الودائع الثابتة بالدينار الكويتي وبالعملات الأجنبية في تواريخ استحقاقها فقط.
- إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق سوف يعفي البنك من الالتزام بدفع الفوائد.

## 12- وديعة الفائدة المدفوعة مقدماً ❖

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة -/15,000 د.ك. وبحد أقصى -/1,000,000 د.ك. للعميل ومدتها 3، 6، 9، 12، 15، 18، 24 شهراً.
- تدفع الفوائد مقدماً عن مدة الوديعة وتفيد في حساب آخر يتم تجديده من قبل العميل. كما يتوقف احتساب الفائدة بعد تاريخ استحقاقها.
- في حال إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق يقوم البنك برد المبلغ الأساسي ناقص مبلغ الفوائد التي تم دفعها.

### 13- الوديعة المميزة

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة المميزة -/10,000 د.ك وبدون حد أقصى مدة الوديعة المميزة ثلاثة أشهر. ستة أشهر ، 12 شهراً ، 15 شهراً ، 18 شهراً ، أو 24 شهراً.
- تدفع الفوائد شهرياً وتفيد في حساب آخر يتم تحديده من قبل العميل. كما يتوقف احتساب الفائدة بعد تاريخ استحقاقها.
- في حال إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق يقوم البنك برد المبلغ الأساسي ناقص مبلغ الفوائد التي تم دفعها.

### 14- شروط إصدار بطاقة ستارلنك

- بهذا أفوض / نفوض البنك لقيود كل السحوبات التي تتم بموجب هذه البطاقة على حسابي/ حسابنا المذكورة خلفه . وفي حالة أن ينكشف الحساب نتيجة لذلك السحب أرجو دمج أو تحويل الرصيد المتواجد في أي من حساباتي/حساباتنا الدائنة لتغطية أو معادلة هذا الحساب المكشوف. كما أرجو أيضاً قيد كل الفوائد والرسوم المترتبة على ذلك. باعتباري/ باعتبارنا صاحب /أصحاب بطاقة البنك الآلي أتعهد /نتعهد بأن ينحصر استعمالها على / علينا فقط كما تنحصر المسؤولية علي/ علينا دون أي طرف آخر في اتخاذ كل الاحتياطات اللازمة للحيلولة دون ضياعها ،إهمالها أو سرقتها أوكد/نؤكد بأنني/بأننا سوف لن نرفع أي مطالبات بأي شكل من الأشكال إلى البنك في حالة أن يقوم شخص آخر باستعمال البطاقة والرقم السري المفقود أو المهملة لسحب أي مبلغ من البنك كما أنني/أنا نتعهد بتعويض البنك عن أي خسائر تلحق به نتيجة لذلك.
- أوافق / نوافق على أن البطاقة المعنية ستظل ملكاً للبنك وله الحق في استردادها فوراً عند أول طلب دون الحاجة لأي إنذار مسبق. وأتعهد/ نتعهد بالمحافظة على هذه البطاقة بشكل مناسب يحفظها من التمزق أو أي تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن استعمالها طبقاً للنظام المتبع والمتعارف عليه وذلك تفادياً لحدوث أي عطل أو تلف لجهاز الصرف الآلي، علماً بأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة ذلك العطل أو التلف حيث حدوثه. كما أتعهد/ نتعهد بإشعار البنك فوراً وبصورة خطية وبالطرق الرسمية عند ضياع البطاقة، عدم معرفة مكانها أو سرقتها كما أتعهد/ نتعهد تعهداً لا رجعة فيه لحماية مصالح البنك والعمل فوراً لسداد كل الخسائر المترتبة عن فقدان البطاقة أو الرقم السري. وأتعهد / نتعهد بإعادة البطاقة الضائعة أو المفقودة إلى البنك فوراً عند العثور عليها.



- بهذا أوافق / نوافق على أن المعلومات الحسابية الواردة على نسخة الشريط الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع نتيجة للسحب النقدي/ الشراء الذي قمت / قمنا به تعتبر صحيحة وملزمة لي / لنا نظراً لأنني / لأننا قد حصلنا / حصلنا على أصل ذلك الشريط عند السحب من نفس الجهاز المذكور. ولا مانع لدي / لدينا من قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافة أي شروط جديدة على الشروط الحالية . أما في حالة إخلالي/ إخلالنا بأي من الشروط والأحكام آنفة الذكر أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة فإنني / فأنا التزم/ نلتزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي لحقت به - وللبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسباً لحماية مصالحه مع ملاحظة أن المسؤولية في حالة الحسابات المشتركة تعتبر مسؤولية تضامنية تكافئية تجاه كل الشروط والبنود المذكورة أعلاه.
- يتم ترحيل معاملات البنك الآلي التي يتم إجراؤها في غير أيام العمل الرسمي للبنك أو بعد الساعة التاسعة مساءً في يوم العمل التالي. ويحتفظ البنك في حقه بإلغاء البطاقة إذا لم يتم استلامها خلال 30 يوماً من تقديم هذا الطلب أو تاريخ حجز البطاقة وخضم الرسوم المستحقة من حسابي عند تقديم طلب الحصول على بطاقة جديدة في وقت لاحق . كما أوافق / نوافق على استخدام هذه البطاقة لتنفيذ المعاملات عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تقبل بطاقة Debit MasterCard, Knet, GCCNet.
- في حالة امتناع جهاز السحب الآلي الخاص بالبنوك الأخرى لشركة KNET عن تسليمي / تسليمنا هذه البطاقة لأي سبب كان فإن حق البنك الذي بحوزته هذه البطاقة إتلافها بعد يومين عمل وعلي /وعلينا طلب بطاقة جديدة برسوم جديدة . ويتم تسليم بطاقة السحب الآلي إلى / إلينا شخصياً أو من ينوب عني/ عنا قانوناً في الاستلام بنص سند التفويض كما تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع / الفيزا والماستر كارد/ الآلي المميز والكترون حجة ودليلاً قاطعين غير قابلين للدحض لإثبات حقوق البنك قبلي /قبلنا.

## 15- اتفاقية وشروط استخدام تسهيلات ستارلنك المميز ❖

- بهذا أوافق/نفوض البنك لقيود كل السحوبات و/أو المشتريات بالإضافة إلى العمولة (المعلن عنها في لائحة التعرفة والأجور) على مجموع المبالغ والتي تمت عن طريق جهاز الصرف الآلي أو عن طريق التاجر أو الفروع، وذلك في تواريخ استحقاقها من حسابي/حسابنا لدي البنك، وفي حالة انكشاف الحساب/عدم توفر رصيد كاف نتيجة لتلك السحوبات والمشتريات أفوضكم بدمج أو تحويل الأرصدة المتواجدة في أي من حساباتي /حساباتنا الدائنة أياً كانت تسميتها لتغطية أو معادلة هذا الحساب المكشوف ، وذلك من حسابي / حسابنا لدى البنك.
- أوافق /نوافق على أنه عند إتمام الشراء من أجهزة نقاط البيع لدى التاجر أو السحب عن طريق الصرف الآلي العائدة للبنوك المحلية الأخرى وفي حالة عدم توفر رصيد كاف في حسابي /حسابنا لتغطية مبلغ الشراء أو السحب فإنه سيتم قيد المبلغ على تسهيلات ستارلنك المميز الممنوحة على حسابي /حسابنا إن وجدت. كما أتعهد /نتعهد بأن لا يتجاوز مجموع قيمة السحوبات أو المشتريات التي أقوم /نقوم بإجرائها بواسطة التسهيلات خلال أي شهر الحد المسموح لي /لنا به.

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

- أوافق/نوافق على أن المعلومات الحسابية المبينة على نسخة الشريط الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو جهاز نقاط البيع نتيجة للسحب النقدي أو المشتريات الذي / التي قمت/ قمنا به/بها تعتبر صحيحة وملزمة لي/لنا نظراً لأنني/لأننا قد حصلنا/حصلت على نسخة ذلك الشريط عند السحب أو الشراء من نفس الجهاز المذكور. كما أوافق/نوافق على اعتبار كشوف الحساب الدورية والإخطارات الصادرة عن البنك والمرسلة لي/لنا بمثابة إثبات كاف على استخدامي/استخدامنا للتسهيلات بالإضافة إلى إثبات مديونيتي/مديونيتنا والتزامي/إلتزامنا تجاه البنك. ولا مانع لدي/لدينا من قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافة أي شروط جديدة على الشروط الحالية.
- أقر/نقر بمعرفتي/بمعرفتنا وموافقتي/موافقتنا على الأحكام التالية:
  - تحصيل عمولة حسب لائحة العمولات والأجور عند الموافقة على منحي/منحنا تسهيلات ستارلنك المميز، وتعتبر هذه العمولة حقاً مكتسباً للبنك، وليست قابلة للاسترداد كاملة أو مجزئة في أي حال من الأحوال. ويجب أن يحتفظ العميل برصيد كاف في حسابه في مواعيد استحقاق المبالغ المسحوبة أو المشتريات إضافة إلى العمولة المترتبة.
  - إن تاريخ استحقاق المبالغ المسحوبة أو المشتريات التي تمت عن طريق الجهاز الصرف الآلي أو جهاز نقاط البيع لدى التاجر أو الفروع هو يوم 20 (العشرون) الذي يلي تاريخ السحب أو الشراء، وفي حالة أن يكون 20 هو يوم عطلة رسمية لدى البنك فيكون تاريخ استحقاق السحوبات أو المشتريات هو يوم العمل الذي يسبق يوم 20.
  - تجديد التسهيلات تلقائياً عند تسديد الرصيد المستحق. ويتم تجديد التسهيلات في حالة عدم تسديد المبالغ المستحقة في تاريخ استحقاقها. كما يتم ترحيل معاملات البنك الآلي التي يتم إجراؤها في غير أيام العمل الرسمي للبنك أو بعد الساعة التاسعة مساءً إلى يوم العمل التالي.
  - يحتفظ البنك بحقه في إلغاء أو إيقاف أو تجديد هذه التسهيلات في أي وقت من إشعاري/إشعارنا بذلك. كما أوافق/نوافق على عدم تحمل البنك لأي التزام نتيجة لإيقاف أو إلغاء أو تجديد التسهيلات، في حالة إخلالي/إخلالنا بأي من الشروط والأحكام آتفة الذكر أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة فإنني/فأننا التزم/نلتزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي لحقت به نتيجة لهذا الإخلال، وللبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسباً لحماية مصالحه مع ملاحظة أن المسؤولية في حالة الحسابات المشتركة تعتبر مسؤولية تضامنية تكافلية تجاه كل الشروط والبنود المذكورة أعلاه.

## 16- خدمة التجاري عبر الانترنت (أون لاين) والرسائل القصيرة

- أقر وأوافق بموجب توقيعي في أسفل الصفحة الرابعة من هذا النموذج على أنه في حال اختياري لخدمة التعامل المصرفي عبر الانترنت (أون لاين) فأني التزم بكافة الأحكام والشروط التي يضعها البنك بهذا الخصوص وأقر بأنني مسئول عن استيفاء جميع المتطلبات التي تتعلق باستخدام الخدمة وأنعهد بتوقيع أية مستندات يطلبها البنك وقت يشاء. كما أقر بأنني أطلعت على اتفاقية التعامل المصرفي عبر الانترنت (أون لاين) مع الخدمات المرتبطة به وأتحمل كامل المسؤولية التي تتم باستخدامي لتلك الخدمة كما التزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق به جراء ذلك.
- أقر وأوافق بموجب توقيعي في أسفل الصفحة الرابعة من هذا النموذج على أنه في حال اختياري لخدمة الرسائل القصيرة فأني التزم بكافة الأحكام والشروط التي يضعها البنك بهذا الخصوص وأقر بأنني مسئول عن استيفاء جميع المتطلبات التي تتعلق باستخدام الخدمة وأنعهد بتوقيع أية مستندات يطلبها البنك وقت يشاء. كما أقر بأنني أطلعت على اتفاقية الرسائل القصيرة مع الخدمات المرتبطة به وأتحمل كامل المسؤولية عن كافة العمليات التي تتم باستخدامي لتلك الخدمة كما التزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق به جراء ذلك.
- أقر وأوافق أيضاً على تحمل أية مسؤولية أو تبعات تنتج عن الخطأ في تحويل أية مبالغ من حسابي إلى حساب أي مستفيد آخر غير معني بالتحويل تنفيذا للأوامر الدفع والتحويل الصادرة مني عبر جميع وسائل الدفع المختلفة والمعتمدة أو المعمول بها لدى البنك، كما لا يحق لي مطالبة البنك باسترداد هذه المبالغ أو الرجوع عليه بأية تعويضات من جراء هذا الخطأ فضلاً عن إقراري بتحمل المسؤولية التامة تجاه المستفيد سواء عن التأخير أو الخطأ في التحويل. كما أفوض البنك تفويضاً غير قابل للإلغاء في إجراء قيد عكسي لأية مبالغ يتم تحويلها إلى حسابي، حساباتي كمستفيد منها بالخطأ من البنك أو البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية الأخرى، وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك في إجراء عكس القيد لهذه المبالغ بمجرد ثبوت الخطأ لديه في عملية التحويل لحسابي/حساباتي.

## 17- شروط عامة ❖

- يجوز فتح الحسابات باسم شخص واحد أو مشتركاً باسم شخصين أو أكثر . ويمكن السحب من الحساب من قبل أحدهم أو اثنين منهم أو جميعهم حسب شروط الحسابات المشتركة الواردة أعلاه ويجوز لأي من أصحاب الحساب المشترك فتح حساب آخر مستقل بإسمه.
- يتم خصم عمولة قدرها -/1 د.ك (دينار كويتي واحد) في حالة السحب النقدي لمبالغ لغاية -/800 د.ك من داخل الفرع.
- يحتفظ البنك بالحق في رفض فتح إغلاق أي حساب دون ابداء الأسباب التي استدعت ذلك. وفي حالة إغلاق الحساب خلال ثلاثة أشهر من تاريخ فتحه يتم خصم عمولة قدرها -/5 د.ك (خمسة دنانير كويتية).
- أوافق على أن جميع الحسابات من أي نوع كانت مفتوحة باسمي أو التي ستفتح في المستقبل لدى البنك أو أحد فروعها ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن مسمياتها بحيث يحق للبنك خصم الرصيد المدين من أي حساب دائن من حساباتي . كما يحق للبنك دمج أو توحيد جميع أو أي من حساباتي المفتوحة أو إجراء المقاصة أو التحويل بالنسبة لأية مبالغ أخرى لتسديد أي من التزاماتي للبنك عن أي حساب ولأي سبب كان.
- من المتفق عليه أنه في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب - وما يكون قد تفرغ عنه من حسابات - من جانبي أو وكيلي المخول بإدارته لمدة 12 شهراً متتالية ، أعتبر الحساب وما تفرغ عنه راکداً ، دون أدني مسؤولية على البنك في هذا الخصوص كما يتم خصم عمولة 2 د.ك شهرياً حتى انتهاء الرصيد أو إعادة تنشيط الحساب.
- أقر أن للبنك الحق في تعديل هذه الشروط والقواعد أو إضافة ما يراه مناسباً في أي وقت يشاء.
- أقر بموجب هذا أنني المستفيد الوحيد من كافة حساباتي القائمة حالياً وتلك الحسابات التي يتم فتحها بإسمي لدى البنك في المستقبل. وأقر بأن كافة تلك الحسابات لم ولن يتم استخدامها في أي معاملات تتعلق بعمليات غسل الأموال . مع ذلك، إذا ثبت للبنك ما يخالف ذلك ، يجوز للبنك اتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم (106/2013) في شأن مكافحة عمليات غسل الأموال.
- أقر بأنني سأقوم بتزويد البنك بكافة البيانات والمستندات والمعلومات الخاصة بمصادر الأموال والمبالغ التي يتم إيداعها في حسابي سواء كانت نقداً أو تحويلات . كما أقر وأتعهد بتزويد البنك بالمعلومات والبيانات اللازمة لتحديث بياناتي وإخطار البنك بأي تغيير قد يطرأ عليها أو على أنشطتي أو حسابي/ حساباتي وفي حال عدم التزامي بما تقدم أو عدم تقديمي ما يطلبه البنك من معلومات أو مستندات

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

أخري، فإنه يحق للبنك إغلاق حسابي / حساباتي أو أية حسابات أخرى أو اتخاذ أي إجراء آخر دون حاجة إلى تنبيه أو أخطار فضلاً عن أحقية البنك في اتخاذ ما يراه مناسباً من إجراءات وفقاً للقوانين المعمول بها.

• أقر بأنني أوافق على حصول البنك على البيانات المدونة ببطاقتي المدنية وعنوان العمل الخاص بي - في أي وقت - من الهيئة العامة للمعلومات المدنية ودون أدني مسؤولية على البنك أو الهيئة.

• أقر بأنني أوافق وأسمح لكل من البنك وشركة شبكة المعلومات الائتمانية بتبادل المعلومات عني الخاصة بالقروض الاستهلاكية والتسهيلات الائتمانية المرتبطة بعمليات البيع بالتقسيط ، وذلك فيما بين البنوك وشركات الاستثمار الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي وكافة الشركات والمؤسسات التجارية التي تقوم بمنح تسهيلات ائتمانية عن طريق البيع المقسط للسلع والخدمات والمشاركة في نظام تجميع البيانات والمعلومات المقرر بموجب القانون رقم 2 لعام 2001 وذلك دون أدني مسؤولية على شبكة المعلومات الائتمانية أو البنك.

• أقر بعلمي الكامل بكافة الإجراءات اللازمة للاطلاع على كشوف حسابي عبر خدمة التجاري عن طريق شبكة الانترنت.

• أقر بعدم مسؤولية البنك التجاري عن توصيل كشوف حسابي على العنوان الخاص بي سواء على المنزل أو العمل أو على صندوق البريد أو البريد الإلكتروني في حالة عدم تزويدي للبنك بالعنوان البريدي أو الإلكتروني الصحيح.

• كما أقر بعلمي وموافقتي المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن إقفال أي من حساباتي التي أحتفظ بها لدى البنك أو جميعها والتي استلمت عليها دفاتر شيكات وذلك إذا ارتجعت لي خلال سنة ثلاثة شيكات أو أكثر - لعدم وجود رصيد مقابلها، مع التزامي بإعادة دفاتر الشيكات التي بحوزتي إلى البنك فور إخطار البنك لي بقفل الحساب امثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما أقر بموافقتي المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ومنها، إدراج أسمى في قائمة العملاء الذين أقفلت حساباتهم بسبب إرجاع شيكات مسحوبة مني أو ممن أفوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها ، وأفوض - بموجب هذا - البنك في القيام نيابة عني بفتح حساب جار آخر باسمي بدون شيكات، وذلك بدلاً للحساب الذي تم قفله، كما أفوض البنك في نقل كافة التزاماتي المقيدة لصالح البنك أو للغير على الحساب المقفل - ومنها التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية السابق منحها لي ورصيداها المدين لتصبح على الحساب الجديد المزمع فتحه نيابة عني بمعرفة البنك ، وذلك كله دون الحاجة إلى توقيعي على أية نماذج أو طلبات أو عقود أخرى معمول بها لدي البنك ، حيث يعتبر توقيعي الحالي على ما جاء في هذا البند موافقة نهائية مني وإخلاء لمسئولية البنك تماما عن أي من هذه الإجراءات الموضحة به.

## 18- الشروط والأحكام المنظمة للعلاقة بين البنك التجاري الكويتي والعميل ❖❖

- يعتبر توقيعي على هذا بمثابة طلب الاستفادة من كافة خدمات البنك التجاري الكويتي بشكل إجمالي وشامل وأقر بالتزامي الكامل والنهائي والغير قابل للإلغاء بكافة الشروط والأحكام الصادرة من البنك التجاري الكويتي والمعمول بها لديه والتي يملك الحق في تعديلها من وقت لآخر وذلك على أي من الخدمات التي يقدمها، وينطبق هذا أيضا بشأن الحسابات المشتركة (مع الأطراف المختلفة) كوكلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو توكيل سواء كان هذا التفويض خطيا أو ضمنيا.
- بمجرد توقيعي على هذا يصدر لي البنك رقم ملف ورقم سري يتم تسجيله بصورة آمنة لدى البنك ويعتبر استخدامي لرقم الملف، والرقم السري مجتمعان على أي معاملة مع البنك سواء كانت هذه المعاملة في حضوري أو عن طريق الهاتف أو كانت بصورة خطية أو عن طريق أي وسيلة إلكترونية أخرى هو بمثابة توقيعي الشخصي وموافقتي على إجراء هذه المعاملة، كما أوافق على تحمل كافة المسؤوليات الفعلية أو المحتملة المترتبة عليها مدنية كانت أو جزائية.
- من المتفق عليه أن رقم الملف والرقم السري اللذان يسمحان لي باستخدام الخدمات المقدمة من البنك التجاري الكويتي يعتبران من الأمور اللصيقة بي شخصيا ولا يجوز لي بأي حال من الأحوال إفشاء أية معلومات عنها لأي شخص كان والتعهد والتزم بتحلمي كافة المسؤوليات التي تترتب على استخدامها أو إساءة استخدامها ولا يحق لي التنصل من هذه المسؤوليات قبل البنك بأي مبررات أو حجج وأفوض البنك تفويضا كاملا لا يجوز لي الرجوع عنه بوقف استخدام الخدمة المتاحة لي ويغلق أية حسابات مع التزام التام بدفع أية مبالغ أو دين على هذه الحسابات دون ادني اعتراض. كما أتعهد بتعويض البنك التجاري الكويتي من أية خسائر/مصاريف تلفيات تنتج من استخدامي للخدمات المقدمة من البنك.
- أقر باطلاعي وفهمي وموافقتي والتزامي بالشروط والأحكام الخاصة بكافة الخدمات التي يقدمها البنك التجاري الكويتي والتي تسلمت نسخة عنها ويعتبر توقيعي على هذا إقرار مني باستلامها والعلم بمحتواها وأصبح ملتزما بما جاء فيها، كما أتعهد بمراجعة والاتصال بفروع البنك التجاري الكويتي بصفة مستمرة عبر أي وسيلة اتصال يستخدمها البنك في أي وقت سواء في الحاضر أو في المستقبل للاطلاع على الخدمات الجديدة وأي تعديلات تطرأ على الشروط والأحكام الخاصة بكافة خدمات البنك سواء كانت تلك الخدمات مقدمة عبر الفروع أو على صفحة الإنترنت.
- أفوض البنك التجاري الكويتي تفويضا نهائيا وغير قابل للنقض أو الإلغاء بفتح أو إغلاق الحسابات الخاصة بي وفي إجراء المعاملات المصرفية بالنيابة عني وذلك بموجب تعليماتي المرسلة عن طريق البريد الإلكتروني أو هاتفيا طالما أنها متضمنة رقمي السري والرمز السري الخاص بي دون الحاجة إلى توقيع خطي مني وينطبق هذا أيضا بشأن الحسابات المشتركة مع الأطراف المختلفة) كوكلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو توكيل سواء كان هذا التفويض خطيا أو ضمنيا، كما أقر بأنني أتنازل عن أحقيتي في الاعتراض على أي عملية تكون قد تمت

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

بناء على طلبي سواء شفهيًا أو بطريق الهاتف أو بأي وسيلة إلكترونية أخرى طالما ورد عليها الرقم السري والرمز السري معًا.

- أقر بموجب هذا أن استخدامي لأي من خدمات البنك التجاري الكويتي سوف يكون بمثابة إقرار بموافقتي على الشروط الخاصة بها وعدم أحقيتي في الاعتراض عليها مستقبلاً. كما أوافق على مراجعة وتدقيق كافة حساباتي بصفة منتظمة شهرياً، وفي حالة اختياري لعدم مراجعة حساباتي، سوف يعتبر هذا موافقة مني وعدم اعتراض على المعاملات أو الخدمات المقدمة لي من قبل البنك.
- أوافق موافقة غير مشروطة على قيام البنك التجاري بتسجيل كافة الاتصالات والمحادثات الهاتفية التي أقوم بإجرائها للبنك التجاري. كما يجوز للبنك أيضاً تسجيل المعاملات التي أقوم بها عن طريق كاميرات الفيديو سواء تمت تلك المعاملات باستخدام أجهزة السحب الآلي أو داخل الفرع، ولا يجوز لي الاعتراض أو الطعن عليها بأي وسيلة من الوسائل.
- أقر بصحة كافة البيانات والمعلومات الخاصة بي والمبينة على الصفحة الأولى من هذا النموذج وأتعهد بإخطار البنك التجاري بأي تغيير أو تعديل لأي من المعلومات الخاصة بي وبصفة خاصة العنوان الإلكتروني والعنوان البريدي وأرقام الهاتف والفاكس الخاص بي. كما أقر بموافقتي غير المشروطة على أحقية البنك في الحصول على أي معلومات شخصية أو مالية متعلقة بي ومتاحة لدى الجهات الأخرى سواء كانت حكومية أو أهلية كذلك أقر بأحقية البنك في مخاطبة أي جهة حكومية أو أهلية للتأكد من صحة المعلومات الخاصة بي كما يحق للبنك إغلاق أي من حساباتي لديه و/أو عدم إتمام أي معاملات إذا ثبت أن المعلومات التي قمت بإعطائها للبنك غير صحيحة أو إذا اتضح للبنك أنه قد تم تعديلها ولم يتم إخطاره بذلك، وسوف أكون ملتزماً بصفة جماعية أو منفردة عن أية مطلوبات/التزامات حقيقة أو محتملة تنشأ في تاريخ إقفال الحساب مع التزامي أيضاً بالفائدة المحتسبة وفقاً لمعدلات الفائدة المحددة من قبل البنك.
- أقر بموافقتي على اتباع الإجراءات الأمنية المتعارف عليها والمطبقة لدى البنك، والتزم بالتوقيع على أي مستند يطلب مني البنك التوقيع عليه في أي وقت يشاء لإنجاز الخدمات المختلفة لصالح بناء على طلبي الشفهي أو الإلكتروني أو بأي وسيلة اتصال أخرى، كما أقر بموافقتي على أحقية البنك التجاري في رفض تنفيذ تعليماتي في أي وقت يشاء دون إبداء أية أسباب.
- أقر وأوافق بموجب هذا على أن تتم: كافة المراسلات والإخطارات والتعليمات والموافقات والمطالبات فيما بيني وبين البنك بالبريد الإلكتروني والموضحة بياناته في الصفحة الأولى من هذا النموذج أو بأية وسيلة أخرى من وسائل الاتصال يرى البنك التجاري الكويتي استخدامها
- أقر بأنني اطلعت على القواعد والشروط من بدايتها وحتى نهايتها وأوافق على الالتزام بها دون قيد أو شرط.

- أقر أنا الموقع أدناه بالإطلاع على هذا الطلب وعلمت بمحتواه ووافقت على ما تضمنه من شروط وأحكام والتزامات كما أقر أنني استلمت نسخه موقعه من هذا الطلب.
- يخضع طلب التعامل المصرفي الموقع مني للقوانين المعمول بها في دولة الكويت وتختص المحاكم الكويتية بالفصل في أي نزاع ينشأ عن استخدام جميع الخدمات المقدمة لي من البنك التجاري الكويتي بموجب هذا الطلب.

## 19- تعريف الشخص المعرض سياسياً ❖

- هو أي شخص طبيعي، سواء كان عميلاً أو مستفيداً فعلياً، أوكلت إليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامه علياً في دولة الكويت أو دولة أجنبية. ويشمل هذا التعريف رؤساء الدول أو الحكومات، كبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضائيين أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة، و المسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية.
- أي شخص أوكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية علياً في منظمة دولية مثل المدراء ونواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة.
- يتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين.

## إقرار وتعهد ❖

أقر بموجب هذا، بصحة المعلومات الواردة في هذا المستند على الوجهين. كما أقر بموجب توقيعي أدناه، أنني قرأت وفهمت الشروط والأحكام والقوانين المتبعة في فتح الحسابات والودائع والخدمات كما أوافق على تطبيق هذه الأحكام والشروط على جميع الحسابات التي تكون بإسمي بصرف النظر عن نوع الحسابات والعملية المستعملة فيها.

أقر بموجب هذا أنني المستفيد الوحيد من كافة حساباتي القائمة حالياً وتلك الحسابات التي يتم فتحها بإسمي لدى البنك في المستقبل . وأقر بأن كافة تلك الحسابات لم ولن يتم اسخدامها في أي معاملات تتعلق بعمليات غسيل الأموال . مع ذلك ، إذا ثبت للبنك ما يخالف ذلك ، يجوز للبنك اتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم (106/2013) في شأن مكافحة عمليات غسيل الأموال دون أدنى مسؤولية على البنك، ويجوز للبنك القيام مباشرة بتجنب أي أموال محولة إلى حساباتي حال قيام شبهة تتضمنها عملية غسل أموال.



# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

كما أقر بعلمي وموافقته المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات البنك المركزي بشأن إقفال أي من حساباتي التي أحتفظ بها لدى البنك، أو جميعها و التي إستلمت عليها دفتر شيكات، وذلك إذا إرتجعت لي خلال سنه ثلاثة شيكات أو أكثر - لعدم وجود رصيد مقابلها مع إلتزامي بإعادة دفاتر الشيكات التي بحوزتي إلى البنك فور إخطار البنك لي بقفل الحساب إمتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما أقر بموافقتي المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص ومنها، إدراج إسمي في قائمة العملاء الذين أقفلة حساباتهم بسبب إرجاع شيكات مسحوبة مني أو ممن أفوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها، وأفوض - بموجب هذا - البنك في القيام نيابة عني بفتح حساب جارٍ آخر بإسمي بدون شيكات، وذلك بديلا للحساب الذي تم قفله، كما أفوض البنك بنقل كافة إلتزاماتي المقيدة لصالح البنك أو للغير على الحساب المقفل - ومنها التسهيلات الإئتمانية النقدية والغير نقدية السابق منحها لي ورصيدها المدين - لتصبح على الحساب الجديد المزمع فتحه نيابة عني بمعرفة البنك، وذلك كله دون الحاجة ألى توقيعني على أية نماذج أو طلبات أو عقود أخرى معمول بها لدى البنك، حيث يعتبر توقيعني الحالي على ما جاء في هذا البند موافقة نهائية مني وإخلاءً لمسؤولية البنك تماماً عن أي من هذه الإجراءات الموضحة به.

وأوافق على تحديث بيانات إعرف عميلك عند طلب البنك وفي حال رفض تحديث البيانات يجوز للبنك إغلاق حساباتي وإتخاذ أية إجراءات يراها مناسبة.

أصرح بموجب هذا أن المعلومات المذكورة أعلاه دقيقة وصحيحة.

## إصدار دفتر شيكات

- يتعهد العميل بالحفاظ على الشيكات من الضياع ومن أي إستخدام خاطئ لها منه أو من قبل الغير، وبالقيام في مثل هذه الحالة بإخطار البنك لإيقاف صرفها أو الجهات الحكومية المختصة على الفور.
- يقر العميل بموافقته المطلقة والنهائية على الإلتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إيقاف كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج إسمه في قائمة العملاء اللذين أقفلت حساباتهم بسبب إرتجاع الشيكات مسحوبة منه - أو ممن فوضهم في ذلك - لعدم وجود رصيد مقابلها وذلك إذا إرتجعت له خلال سنة ثلاث شيكات - أو أكثر - لهذا السبب، مع إلتزام العميل بإعادة دفاتر الشيكات التي بحوزته إلى البنك فور إخطار البنك له بقفل الحساب إمتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما يقر بموافقته المسبقة علي أي إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ويجوز للبنك - وفقاً لتقديره المطلق - ان يفتح حساباً آخر للعميل بدون شيكات بدلاً عن الحساب الذي تم قفله ودون حاجة للحصول على موافقه جديدة من العميل على فتح الحساب الجديد إذ يعد قبول هذا الشرط هو الموافقة المتطلبة قانوناً علي فتح الحساب البديل وعلى قيد التسهيلات المصرفية - السابق منحها على الحساب المقفل - لتصبح على الحساب البديل - إن وجدت - فضلاً عن قيد ما قد يكون إلتزاماً على العميل على الحساب السابق لأي من الغير. ويتحمل العميل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع علي البنك بسبب إقفال حسابه أو إدراج إسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.
- يقر العميل بعلمه وموافقته على لائحة الرسوم والعمولات الخاصة بالبنك لإصدار الشيكات.
- يقر العميل بالإطلاع على هذا الطلب والعلم بمحتواه وموافقته علي ما تضمنه من شروط وأحكام وإلتزامات، كما يقر أنه قد إستلم نسخة موقعة من هذا الطلب .

## عقد ايجار صندوق أمانات

1. يتعهد البنك باتخاذ الحيطة والتدابير المعقولة للمحافظة على محتويات الصندوق هذا ولا تترتب أية مسؤولية علي البنك الا اذا ثبت أنه قصر تقصيرا فادحا في اتخاذ هذه الحيطة والتدابير المعقولة وفي تنفيذ التزاماته المتصوص عليها في هذا العقد. كما ويعتبر البنك غير مسؤولا عن أية مطالبة بسبب الظروف الخارجة عن الإرادة مثل الكوارث الطبيعية، الحروب والعصيان المدني.
2. يعيد المستأجر الصندوق مع مفتاحيه ظهر يوم انتهاء عقد الايجار وذلك في أحسن حال ممكن بعد الاستعمال العادي وعلى المستأجر أن يستعمل الصندوق بحسن نية وبعناية.

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

3. للمستأجر الحق باستعمال الصندوق خلال ساعات معينة ضمن الدوام العادي للبنك ووفقا للشروط التي يعينها البنك من وقت لآخر.

4. حق استعمال الصندوق حق شخصي للمستأجر الذي لا يسمح له أن يؤجر أو يخصص أو يحول كامل الصندوق أو جزء منه الي الغير ولا بتحويل حق المنفعة فيه الي الغير وأن كافة الحقوق المبينة في هذا العقد انما تعود للمستأجر شخصيا.

5. يسلم البنك للمستأجر مفتاحين متطابقين وهما المفتاحان الوحيدان للصندوق، وفي حال ضياع أحد هذين المفتاحين أو كليهما فان المستأجر يتحمل جميع المصاريف الناشئة عن ذلك بما في ذلك ثمن القفل والمفتاحين الجديدين، كما يتم تصليح القفل نتيجة لهذا الضياع من قبل أشخاص يعينهم البنك.

6. أ - في حالة تخلف المستأجر عن دفع قيمة الايجار خلال واحد وعشرون يوما أو في حالة عدم توفر مبالغ كافية لسداد قيمة الايجار في موعد استحقاقها بحسابه المشار اليه أعلاه أو أي من الحسابات الخاصة بالمستأجر نفسه لدى البنك خلال المدة سالفة الذكر - سواء طوّل بذلك أو لم يطالب - أو في حالة اخلاله بأي شرط من الشروط الواردة بهذا العقد اعتبر العقد مفسوخا دون انذار أو حكم قضائي ويكون للبنك الحق في التحفظ على كافة محتويات الصندوق لحين تمام السداد ومنع المستأجر من استعمال الصندوق.

ب - اذا انتهت مدة العقد أو اعتبر مفسوخا وفقا للمادة السابقة استرد البنك الخزانة بعد شهر من اخطار الطرف الثاني بالحضور لافراغ محتوياتها ويكون للاخطار صحيحا اذا على العنوان المبين أعلاه أو أي عنوان اخر يكون المتسأجر قد أخطر به البنك بكتاب مسجل بعلم الوصول.

ج - يقر الطرف الثاني (المستأجر) بأنه في حالة انتهاء مدة الاخطار المشار اليها بالبند السابق دون حضوره للبنك لافراغ محتويات الخزانة يفوض الطرف الاول (البنك) في القيام نيابة عنه بفتح الخزانة بمعرفة لجنة يتم تشكيلها من قبل الطرف الاول مكونة من ثلاثة أشخاص أحدهم من غير العاملين بالبنك لجرد محتوياتها واثبات تلك المحتويات بموجب محضر تحررها اللجنة وايداعه لدى الطرف الاول فضلا عن ايداع محتويات الخزينة بخزانة الطرف الاول الرئيسية بعد ختم تلك المحتويات بخاتم لا يفتح الا بحضور المستأجر أو عند قيام البنك ببيع تلك المحتويات بالطريقة التي يحددها القانون.

د. للطرف الاول حق الامتياز على ثمن محتويات الخزينة عند بيع هذه المحتويات بالطريقة التي يحددها القانون لاستيفاء الايجار المستحق وأية مصاريف أخرى مستحقة على تلك الخزينة.

7. تعتبر كافة المراسلات والاشعارات القانونية والقضائية التي يرسلها البنك للمستأجر على عنوانه المبين أعلاه أو أي عنوان اخر يكون المستأجر قد أخطر به البنك بكتاب مسجل بعلم الوصول صحيحة ونافذة المفعول وملزمة له من الناحية القانونية ويكون أي تغيير في عنوان المستأجر نافذا وملزما له فقط اعتبارا من تاريخ اخطار البنك بالتغيير في العنوان:

8. لا يسمح للمستأجر أن يودع في الصندوق سوائل أو مواد ذات خصائص متفجرة أو خطيرة هذا وللبنك الحق في أي وقت كان أن يفتش بحضور المستأجر محتويات الصندوق واذا لم يحضر المستأجر رغم دعوته أو لم يسمح للبنك بالتفتيش فانه يحق للبنك عندئذ الحصول على اذن من المرجع الحكومي المختص بتفتيش الصندوق.

9. يحق للمستأجر أن يستعمل الصندوق بواسطة وكيل ويقدم التوكيل الى البنك ولنفاذ الوكالة هذه يجب: -  
أ. أن يوافق البنك مسبقا.  
ب. أن يقدم المستأجر الوكيل شخصيا الي أحد مسؤولي البنك وأن يقدم أية اثباتات شخصية يطلبها البنك الذي يحق له طلب توقيع أي من المستأجر أو الوكيل أو كليهما.
10. في حالة وفاة المستأجر يتوقف استعمال الصندوق:-  
أ. الي أن يقدم الورثة الشرعيون المستندات الثبوتية طبقا للقانون وتشمل هذه المستندات وثيقة حصر الارث أو الوصاية أو الوصية مع الوكالات ان وجدت وأي مستند اخر أو  
ب. أن يصدر اذن أو أمر الي البنك من المراجع الحكومية المختصة للتصرف في محتويات الصندوق أو بتسليمها الي أي مرجع كان.
11. يفسخ هذا العقد بمجرد صدور حكم يشهر افلاس المستأجر.
12. لا يكون البنك مسؤولا عن أية إجراءات حجز تتخذ على محتويات الصندوق كما لا يكون مسؤولا اذا لم يعط المستأجر اسمه صحيحا أو اذا انتحل اسما مستعارا.
13. يقر العميل (المستأجر) بأن جميع محتويات صندوق الامانات خاصة به، وقد قام بايداعها في الصندوق بمعرفته الشخصية دون تدخل من البنك التجاري أو أحد من موظفيه، ويتعهد بموجب هذا بعدم اساءة استخدام الصندوق في أية أعمال تخالف التشريعات والقوانين واللوائح والعادات المصرفية ذات الصلة، وفي حال توافر أية شكوك لدى البنك نتيجة استخدام العميل (المستأجر) لصندوق الامانات وتحقق البنك بعد اجراء البحث والتحري من جدية هذه الشكوك فانه يحق له تقديم بلاغ الي النيابة العامة ضد العميل وذلك وفقا لما يقضي به القانون رقم 2002/35 بشأن مكافحة عمليات غسيل الاموال وتمويل الارهاب.

## طلب تعليمات ثابتة

1. يحتفظ البنك بالحق في قبول أو رفض التعليمات الثابتة من العملاء.
2. يحتفظ البنك بالحق في إنهاء هذه التسهيلات في أي وقت يشاء ولأي سبب مهما كان نوعه مع إشعار سابق للعميل بذلك.
3. جميع التحويلات الصادرة من قبل البنك كالحوالات المصرفية والسويفت و/أو التحويلات البرقية تكون خاضعة للشروط والبنود التي يحددها البنك والتي تكون متعلقة بتلك الحوالات.

4. يجب أن يحتفظ العميل في كل الأوقات برصيد كاف في حسابه بحيث يغطي القيود المترتبة عن تعليماته الثابتة وفي حالة عدم توفر رصيد كاف في حساب العميل يرسل إلي العميل إشعار بعدم تنفيذ تلك التعليمات. كما لن يتم العمل بها في يوم لاحق حتى إذا توفر الرصيد الكافي. وتلغى التعليمات الثابتة بدون الرجوع إلى العميل في حالة تكرار مثل هذه الحالة.
5. أية رسوم يفرضها البنك لدى تسجيل التعليمات الثابتة تعتبر حقا مكتسبا للبنك ولا يعاد تسديدها سواء كاملة أو مجزأة في أي حال من الأحوال.
6. أقر أنا الموقع أدناه بالاطلاع على هذا الطلب وعلمت بمحتواه ووافقت على ما تضمنه من شروط وأحكام والتزامات كما أقر أنني استلمت نسخة موقعه من هذا الطلب.

## تسهيلات ستارلنك المميز اتفاقية وشروط الاستخدام

1. بهذا أفوض / نفوض البنك لقيود كل مبالغ السحوبات و/أو المشتريات بالإضافة إلى عمولة بنسبة -----% على مجموع المبالغ والتي تمت عن طريق جهاز الصراف الآلي، وذلك في تواريخ استحقاقها من حسابي / حسابنا لدى البنك. وفي حالة انكشاف الحساب / عدم توفر رصيد كاف نتيجة لتلك السحوبات والمشتريات أفوضكم بدمج أو تحويل الأرصدة المتواجدة في أي من حساباتي / الدائنة أيا كانت تسميتها لتغطية أو معادلة هذا الحساب المكشوف، وخصم كل الفوائد المترتبة - بالسعر المحدد تماشيا مع لوائح البنك المركزي وبحد أدنى قدره 250 فلس (مئتان وخمسون فلس) وذلك من حسابي / حسابنا لدى البنك.
2. أوافق / نوافق علي أنه عند إتمام الشراء من أجهزة نقاط البيع لدى التاجر، وفي حالة عدم توفر رصيد كاف في حسابي / حسابنا لتغطية مبلغ الشراء فإنه سيتم قيد المبلغ على تسهيلات ستارلنك المميز المنوحة على حسابي / حسابنا إن وجدت.
3. أوافق / نوافق كما أتعهد / نتعهد بأن لا يتجاوز مجموع قيمة السحوبات أو المشتريات التي أقوم / نقوم بإجرائها بواسطة التسهيلات خلال أي شهر الحد المسموح لي / لنا به.
4. بهذا أوافق / نوافق على أن المعلومات الحسابية المبينة على نسخة الشريط الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو أجهزة نقاط البيع نتيجة السحب النقدي أو المشتريات الذي / التي قيمت / قمنا به / تعتبر صحيحة وملزمة لي / لنا نظرا للني / لأننا قد حصلنا / حصلنا على أصل ذلك الشريط عند السحب أو الشراء من نفس الجهاز المذكور. كما أوافق / نوافق على اعتبار كشوف الحساب الدورية والإخطارات الصادرة عن البنك والمرسلة لي / لنا بمثابة إثبات كاف على استخدامي / استخدامنا للتسهيلات بالإضافة إلى إثبات مديونيتي / مديونيتنا والتزامي / التزامنا تجاه البنك.
5. لا مانع لدي / لدينا من قيام البنك مستقبلا بإجراء أية تعديلات أو إضافة أية شروط جديدة على الشروط الحالية.
6. أقر / نقر بمعرفتي / بمعرفتنا ، وموافقتي / موافقتنا على الأحكام التالية:

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

- أ. تحصيل عمولة بقيمة ..... ذلك عند الموافقة على منحي تسهيلات ستار لنك المميز، وتعتبر هذه العمولة حقا مكتسبا للبنك، ولسيت قابلة للاسترداد كاملة أو مجزأة في أي حال من الأحوال.
- ب. يجب أن يحتفظ العميل برصيد كاف في حسابه في مواعيد استحقاق المبالغ المسحوبة إضافة إلى العمولة أو المشتريات.
- ج. إن تاريخ استحقاق المبالغ المسحوبة أو المشتريات التي تمت عن طريق جهاز الصرف الآلي أو أجهزة نقاط البيع لدى التاجر أو الفروع هو يوم 20 (العشرون) الذي يلي تاريخ السحب أو الشراء، وفي حالة أن يكون يوم 20 هو يوم عطلة رسمية لدى البنك فيكون تاريخ استحقاق السحوبات أو المشتريات هو يوم العمل الذي يسبق يوم 20.
- د. تجديد التسهيلات تلقائيا عند تسديد الرصيد المستحق.
- هـ. يتم تجميد التسهيلات في حالة عدم تسديد المبالغ المستحقة في تاريخ استحقاقها.
- و. يحتفظ البنك بحقه في إلغاء أو إيقاف أو تجميد هذه التسهيلات في أي وقت مع إشعاري / إشعارنا بذلك. كما أوافق / نوافق على عدم تحمل البنك لأي التزام نتيجة لإيقاف أو إلغاء أو تجميد التسهيلات، كما أفوض البنك بخصم مبالغ السحوبات أو المشتريات والعمولات بعد إلغاء أو إيقاف أو تجميد.
7. في حالة إخلالي / إخلالنا بأي من الشروط والإحكام أنفة الذكر أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة فأنتي / إننا التزم / نلتزم بتعويض البنك عن كل الإضرار المادية والمعنوية التي لحقت به نتيجة لهذا الإخلال . وللبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسبا لحماية مصالحه مع ملاحظة أن المسؤولية في حالة الحسابات المشتركة تعتبر مسؤولية تضامنية تكافلية تجاه كل الشروط والبنود المذكورة أعلاه.
8. أقر انا الموقع أدناه بالاطلاع على هذا الطلب وعلمت بمحتواه ووافقت على ما تضمنه من شروط وإحكام والتزامات كما أقر أنني استلمت نسخه موقعه من هذا الطلب.
9. يحتفظ البنك بالحق في قبول أو رفض منح تسهيلات ستار لنك المميز للعملاء.

## طلب تعامل مصرفي شركات / مؤسسات

### 1. حسابات شركات التضامن والتوصية

• نطلب منكم ونحولكم بموجبه - لحين استلامكم إشعارا خطيا من أي منا - بأن تعتبروا أيأ منا / أي اثنين منا/ جميعنا ذوي صلاحية مطلقة بالتصرف نيابة عن شركتنا بكل ما يتعلق من معاملات لدى مصرفكم وسنكون مسؤولين بالتكافل والتضامن مع الشركة عن تسديد ودفع جميع المبالغ والالتزامات المستحقة أو المترتبة على شركتنا تجاهكم بناء على طلب صادر من مصرفكم.

• كما نطلب منكم ونحولكم لحين استلامكم منا إشعارا خطيا لذلك بأن تدفعوا وتقيدوا على حساب / حسابات شركتنا - سواء كان الرصيد دائما أو مكشوفاً او يصبح مكشوفاً نتيجة لهذا القيد - جميع الشيكات والسحوبات أو أوامر الدفع الأخرى والايصالات المالية الموقعة والكمبيالات المقبولة والسندات الاذنية الصادرة نيابة عن شركتنا على أن تكون جميعها موقعة أو مقبولة من أي منا/أي اثنين منا/جميعنا.

### 2. حسابات الشركات التجارية ش.م.ك، ذ.م.م.

• نطلب منكم ونحولكم بأن تدفعوا وتقيدوا على حساب أو حسابات الشركة سواء كان الرصيد دائما أو مكشوفاً او يصبح مكشوفاً نتيجة لهذا القيد جميع الشيكات والسحوبات أو أوامر الدفع الأخرى والايصالات المالية الموقعة والكمبيالات المقبولة والسندات الاذنية الصادرة نيابة عن الشركة شريطة أن تكون هذه جميعها موقعة أو مقبولة من أي من / أي اثنين من / جميع الأسماء الواردة في نموذج طلب فتح الحساب. • انتداب أي من / أي اثنين من / جميع الأشخاص الذين تظهر أسمائهم في نموذج هذا الحساب وإعطائه / إعطائهم صلاحيات مطلقة للقيام بما يلي:-

- إجراء الترتيبات اللازمة للحصول على قروض و / أو تسهيلات للسحب على المكشوف وفقا لما هو مبين في النظام الأساسي وعقد التأسيس.

- إدارة جميع العمليات المصرفية التي تجريها الشركة لدى البنك.

- التوقيع بالنيابة عن الشركة على جميع المستندات التي قد يطلب التوقيع عليها بين الحين والآخر بخصوص ضمان أية سلف تمنح للشركة أو أية التزامات أخرى تترتب على الشركة تجاه البنك وذلك بمثابة ضمان اعتيادي أو ضمان إضافي.

- تبليغ البنك بهذه القرارات التي ستظل نافذة المفعول لحين إتخاذ مجلس الإدارة قرارا آخر بتعديلها ولحين إستلام البنك إشعار خطي من رئيس مجلس الإدارة بهذه التعديلات.

• ونشهد بأن القرارات قد تم تسجيلها في سجل محاضر الجلسات حسب الأصول وأنها تتفق وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. كل تغيير يجري على هذا النموذج يجب أن يوقع من قبل رئيس مجلس الإدارة. سيبلغ البنك بأية تغييرات قد تطرأ على تشكيل مجلس الإدارة أو على طريقة إدارة الحساب لديكم وستعتبر المستندات المرفقة سارية المفعول لحين إستلام البنك إشعارا بتعديلها.

### 3. الحسابات المشتركة

- يلتزم ويتعهد ويقر أصحاب الحساب بالتكافل والتضامن بتسديد أي رصيد مدين أو أية التزامات وأن هذا الحساب يخضع للشروط والأحكام التالية والتي ستكون ملزمة لهم بالتكافل والتضامن.
- ان جميع المبالغ المودعة في هذا الحساب - ايا كان مودعها - ستكون مملوكة لأصحاب الحساب المشترك وفقا للنسبة المبينة على وجه طلب فتح الحساب.
- ينقسم هذا الحساب بقوة القانون دون حاجة الي تنبيه أو انذار الى حسابات متعددة ومستقلة ويوزع عليها رصيد الحساب المشترك في أي من الحالات التالية:
- قيام أحد الشركاء بابلغ البنك بوجود نزاع بينه وبين اي من الشركاء الاخرين أو اذا صدر أمر للبنك بتوقيع الحجز على جميع الاموال الموجودة في حوزته باسم أي من الشركاء وفي هذه الحالة سيتم تجميد حصة الشخص المحجوز عليه أيا كان نوع أمر الحجز.
- في حالة وفاة أحد الشركاء يتم تجميد حصة الشخص المتوفي، وفي حالة اشهار افلاس اي من الشركاء يتم تجميد حصة ذلك الشريك.
- في حالة فقدان اي من الشركاء لأهليته القانونية للتعاقد يتم تجميد حصة ذلك الشريك.
- تنطبق الشروط المشار اليها أعلاه على الحسابات المشتركة المفتوحة فيما بين مسلم وغير مسلم.
- للحسابات المشتركة لغير المسلمين : من المفهوم أنه في حالة وفاة أو انسحاب أي منا لاي سبب من الاسباب فان الاموال المودعة في ذلك الحين أو فيما بعد في أي حساب مشترك بإسمنا ستكون مستحقة لمن أو لأمر من يظل منا على قيد الحياة.

### 4. الحساب الجاري

- من المتفق عليه انه يجوز للبنك احتساب الحد الاقصى لسعر الفائدة المقرر من قبل بنك الكويت المركزي وأية عمولات أو مصاريف أخرى على اي رصيد مدين ناتج عن أية قيود مدينة يجريها البنك على الحساب. يتعين على العميل أن يدفع للبنك عند أول طلب من جانبه المبلغ المدين والفائدة المستحقة حتى تاريخ السداد بالاضافة الى أية عمولات أو مصاريف أخرى. كما أنه يحق للبنك قيد أجور منا وله في حالة اعادة الشيكات بسبب عدم وجود مبالغ كافية للتغطية، أو لاسباب أخرى
- يقر العميل بموافقته المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن اقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وادراج اسمه في قائمة العملاء الذين أقفلت حساباتهم بسبب ارتجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها وذلك اذا ارتجعت له خلال سنة شيكات لعدم وجود رصيد بحد أقصى ثلاث شيكات، كما يقر بموافقته المسبقة على أية اجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ويجوز للبنك - وفقا لتقديره المطلق - أن يفتح حسابا اخرًا للعميل بدون شيكات بديلا عن الحساب الذي تم قفله وأن يقيد على الحساب الجديد التسهيلات المصرفية السابق منحها على الحساب المقفل ان وجدت. ويتحمل العميل كافة المسئوليات القانونية المترتبة على اصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب اقفال حسابه او ادراج اسمه بالقائمة المذكورة أو اي من الاجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.



## 5. حساب نجم التجاري وحساب النخبة

- يجوز فتح حساب نجم التجاري أو حساب النخبة بإسم الشركات والمؤسسات طبقاً للشروط والأحكام الواردة أعلاه، كما يجوز للولي الطبيعي أو الوصي فتح حساب نجم التجاري أو حساب النخبة بأسماء القصر المشمولين بولايته أو وصايته.
- تستحق الفائدة على الرصيد اليومي طبقاً للأسعار والشرائح التي يعلن عنها من قبل البنك من حين لآخر ويتم احتساب الفائدة على المبالغ المودعة اعتباراً من يوم العمل التالي للإيداع ويتم قيدها في الحساب في آخر يوم عمل من كل شهر.
- تحتسب الفائدة على الرصيد اليومي بالسعر المعلن سنوياً في حالة انخفاض الرصيد اليومي لحساب نجم التجاري عن الحد الأدنى وهو -/250 د.ك خلال الشهر، أو قيام العميل بإجراء أكثر من ثلاثة تحويلات من الحساب خلال الشهر وفي حالة انخفاض الرصيد اليومي لحساب النخبة عن الحد الأدنى وهو -/5000 د.ك خلال الشهر أو قيام العميل بإجراء أكثر من أربع عمليات سحب (أو خصم) من الحساب خلال الشهر. أما في حالة استمرار انخفاض معدل الرصيد اليومي عن الحد الأدنى طوال الشهر لكل من حساب نجم التجاري وحساب النخبة فلا تستحق فائدة.
- في حالة إغلاق حساب نجم التجاري أو حساب النخبة يتم دفع الفائدة المعلنة على متوسط الرصيد من تاريخ أول الشهر الذي يتم فيه إغلاق الحساب حتى تاريخ الإغلاق.

## 6. حساب تحت الطلب

- الحد الأدنى لفتح الحساب -/5000 د.ك أو ما يعادله وتدفع الفوائد شهرياً.

## الودائع ❖

### 7. شروط عامة للودائع

- لا يسمح بالسحب الجزئي من أي وديعة خلال فترة الإيداع المتفق عليها.
- الوديعة التي يتم تجديدها حسب رغبة المودع تستحق فائدة بالسعر الذي يقبل به البنك ودائع مماثلة عند استحقاق هذه الوديعة لفترة التمديد المتفق عليها ،يقوم البنك بتنفيذ تعليمات السداد المحفوظة لديه عند تاريخ استحقاق الوديعة. كما ستطبق نفس هذه التعليمات على الوديعة في حالة تمديد ما لم يتم الاتفاق خطياً على خلاف ذلك.
- لن يتحمل البنك أية مسؤولية ناجمة عن ضياع أو فقدان الشهادة التي تثبت ملكية الوديعة ولا يعتبر ضياعها أو فقدانها إلزاماً للبنك بإصدار شهادة أخرى بدلا عنها . ويحتفظ البنك بحق قبول / رفض إلغاء أي وديعة لأجل قبل تاريخ إستحقاقها.

### 8. الودائع الثابتة

- يتوقف احتساب الفوائد على الوديعة بعد تاريخ استحقاقها ما لم يتم تجديدها لفترة لاحقة. ويسمح باختيار طريقة دفع الفوائد فقط في حالة الودائع الثابتة بالدينار الكويتي.
- تدفع الفوائد على الودائع الثابتة بالدينار الكويتي وبالعملات الأجنبية في تواريخ استحقاقها فقط.
- إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق سوف يعفي البنك من الالتزام بدفع الفوائد.

### 9. وديعة الفائدة المدفوعة مقدماً

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة -/25000 د.ك و بحد أقصى -/250000 د.ك للعميل ومدتها 3 شهور ومضاعفاتها بحد أقصى 12 شهر.
- تدفع الفوائد مقدما عن مدة الوديعة وتفيد في حساب آخر يتم تحديده من قبل العميل . كما يتوقف احتساب الفائدة بعد تاريخ استحقاقها.
- في حال إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق يقوم البنك برد المبلغ الأساسي ناقص مبلغ الفوائد التي تم دفعها.

## 10. الوديعة المميزة

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة المميزة -/10000 د.ك وبدون حد أقصى مدة الوديعة المميزة ثلاثة أشهر. ستة أشهر ، 12 شهراً ، 15 شهراً ، 18 شهراً ، أو 24 شهراً.
- تدفع الفوائد شهرياً وتفيد في حساب آخر يتم تحديده من قبل العميل. كما يتوقف احتساب الفائدة بعد تاريخ استحقاقها.
- في حال إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق يقوم البنك برد المبلغ الأساسي ناقص مبلغ الفوائد التي تم دفعها.

## 11. شروط إصدار بطاقة ستارلنك

- بهذا أفوض / نفوض البنك لقيود كل السحوبات التي تتم بموجب هذه البطاقة على حسابي/ حسابنا المذكورة خلفه . وفي حالة أن ينكشف الحساب نتيجة لذلك السحب أرجو دمج أو تحويل الرصيد المتواجد في أي من حساباتي /حساباتنا الدائنة لتغطية أو معادلة هذا الحساب المكشوف. كما أرجو أيضاً قيد كل الفوائد والرسوم المترتبة على ذلك. باعتباري/ باعتبارنا صاحب /أصحاب بطاقة البنك الآلي أتعهد /نتعهد بأن ينحصر استعمالها على / علينا فقط كما تنحصر المسؤولية على / علينا دون أي طرف آخر في اتخاذ كل الاحتياطات اللازمة للحيلولة دون ضياعها ، إهمالها أو سرقتها أو كد/نوكد بأني/بأننا سوف لن نرفع أي مطالبات بأي شكل من الأشكال إلى البنك في حالة أن يقوم شخص آخر باستعمال البطاقة والرقم السري المفقود أو المهملة لسحب أي مبلغ من البنك كما أنني /أننا نتعهد بتعويض البنك عن أي خسائر تلحق به نتيجة لذلك.
- أوافق / نوافق على أن البطاقة المعنية ستظل ملكاً للبنك وله الحق في استردادها فوراً عند أول طلب دون الحاجة لأي إنذار مسبق . وأتعهد/ نتعهد بالمحافظة على هذه البطاقة بشكل مناسب يحفظها من التمزق أو أي تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن استعمالها طبقاً للنظام المتبع والمتعارف عليه وذلك تفادياً لحدوث أي عطل أو تلف لجهاز الصرف الآلي ، علماً بأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة ذلك العطل أو التلف حيث حدوثه . كما أتعهد/ نتعهد بإشعار البنك فوراً وبصورة خطية وبالطرق الرسمية عند ضياع البطاقة ، عدم معرفة مكانها أو سرقتها كما أتعهد/ نتعهد تعهداً لا رجعة فيه لحماية مصالح البنك والعمل فوراً لسداد كل الخسائر المترتبة عن فقدان البطاقة أو الرقم السري . وأتعهد / نتعهد بإعادة البطاقة الضائعة أو المفقودة إلى البنك فوراً عند العثور عليها .
- بهذا أوافق / نوافق على أن المعلومات الحسابية الواردة على نسخة الشريط الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع نتيجة للسحب النقدي/ الشراء الذي قمت / قمنا به تعتبر صحيحة وملزمة لي / لنا نظراً لأنني /لأننا قد حصلت / حصلنا على أصل ذلك الشريط عند السحب من نفس الجهاز المذكور. ولا مانع لدي /لدينا من قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافة أي شروط جديدة على الشروط الحالية . أما في حالة إخلالي/ إخلالنا بأي من الشروط والأحكام آنفة الذكر أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة فإنني / فأننا التزم/ نلتزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي لحقت به - وللبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسباً لحماية مصالحه مع ملاحظة أن المسؤولية في حالة الحسابات المشتركة تعتبر مسؤولية تضامنية تكافئية تجاه كل الشروط والبنود المذكورة أعلاه .

- يتم ترحيل معاملات البنك الآلي التي يتم إجراؤها في غير أيام العمل الرسمي للبنك أو بعد الساعة التاسعة مساءً في يوم العمل التالي، ويحتفظ البنك في حقه بإلغاء البطاقة إذا لم يتم استلامها خلال 30 يوماً من تقديم هذا الطلب أو تاريخ حجز البطاقة وخضم الرسوم المستحقة من حسابي عند تقديم طلب الحصول على بطاقة جديدة في وقت لاحق . كما أوافق /نوافق على استخدام هذه البطاقة لتنفيذ المعاملات عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تقبل بطاقة Electron, Visa/Plus KNET.
- في حالة امتناع جهاز السحب الآلي الخاص بالبنوك الأخرى لشركة KNET عن تسليمي / تسليمنا هذه البطاقة لأي سبب كان فإن حق البنك الذي بحوزته هذه البطاقة إتلافها بعد يومين عمل وعلي /وعلينا طلب بطاقة جديدة برسوم جديدة . ويتم تسليم بطاقة السحب الآلي إلى / إلينا شخصياً أو من ينوب عني/ عنا قانوناً في الاستلام بنص سند التفويض كما تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع /الفيزا والماستركارد/ الآلي المميز والكترون حجة ودليلاً قاطعين غير قابلين للدحض لإثبات حقوق البنك قبلي /قبلنا.

## 12. اتفاقية وشروط استخدام تسهيلات ستارلنك المميز

- بهذا أفوض/نفوض البنك لقيّد كل السحوبات و/أو المشتريات بالإضافة إلى العمولة (المعلن عنها في لائحة التعرفة والأجور) على مجموع المبالغ والتي تمت عن طريق جهاز الصرف الآلي أو عن طريق التاجر أو الفروع ، وذلك في تواريخ استحقاقها من حسابي/حسابنا لدي البنك. وفي حالة انكشاف الحساب/عدم توفر رصيد كاف نتيجة لتلك السحوبات والمشتريات أفوضكم بدمج أو تحويل الأرصدة المتواجدة في أي من حساباتي /حساباتنا الدائنة أيا كانت تسميتها لتغطية أو معادلة هذا الحساب المكشوف ، وذلك من حسابي / حسابنا لدي البنك.
- أوافق /نوافق على أنه عند إتمام الشراء من أجهزة نقاط البيع لدى التاجر أو السحب عن طريق الصرف الآلي العائدة للبنوك المحلية الأخرى وفي حالة عدم توفر رصيد كاف في حسابي /حسابنا لتغطية مبلغ الشراء أو السحب فإنه سيتم قيد المبلغ على تسهيلات ستارلنك المميز الممنوحة على حسابي /حسابنا إن وجدت. كما أتعهد /نتعهد بأن لا يتجاوز مجموع قيمة السحوبات أو المشتريات التي أقوم /نقوم بإجرائها بواسطة التسهيلات خلال أي شهر الحد المسموح لي /لنا به.
- أوافق /نوافق على أن المعلومات الحسابية المبينة على نسخة الشريط الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو جهاز نقاط البيع نتيجة للسحب النقدي أو المشتريات الذي / التي قمت/ قمنا به/بها تعتبر صحيحة وملزمة لي /لنا نظراً لأنني/لأننا قد حصلنا/حصلنا على نسخة ذلك الشريط عند السحب أو الشراء من نفس الجهاز المذكور. كما أوافق /نوافق على اعتبار كشوف الحساب الدورية والإخطارات الصادرة عن البنك والمرسلة لي /لنا بمثابة إثبات كاف على استخدامي/استخدامنا للتسهيلات بالإضافة إلى إثبات مديونيتي /مديونيتنا والتزامي/إلتزامنا تجاه البنك. ولا مانع لدي/ لدينا من قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافة أي شروط جديدة على الشروط الحالية.

- أقر /نقر بمعرفتي/بمعرفتنا وموافقتي/موافقتنا على الأحكام التالية:

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

• تحصيل عمولة حسب لائحة العمولات والأجور عند الموافقة على منحي/منحنا تسهيلات ستارلنك المميز، وتعتبر هذه العمولة حقاً مكتسباً للبنك ، وليست قابلة للاسترداد كاملة أو مجزئة في أي حال من الأحوال. ويجب أن يحتفظ العميل برصيد كاف في حسابه في مواعيد استحقاق المبالغ المسحوبة أو المشتريات إضافة إلى العمولة المترتبة.

• إن تاريخ استحقاق المبالغ المسحوبة أو المشتريات التي تمت عن طريق الجهاز المصرفي الآلي أو جهاز نقاط البيع لدى التاجر أو الفروع هو يوم 20 (العشرون) الذي يلي تاريخ السحب أو الشراء ، وفي حالة أن يكون 20 هو يوم عطلة رسمية لدى البنك فيكون تاريخ استحقاق السحوبات أو المشتريات هو يوم العمل الذي يسبق يوم 20 .

• تجديد التسهيلات تلقائياً عند تسديد الرصيد المستحق. ويتم تجميد التسهيلات في حالة عدم تسديد المبالغ المستحقة في تاريخ استحقاقها . كما يتم ترحيل معاملات البنك الآلي التي يتم إجراؤها في غير أيام العمل الرسمي للبنك أو بعد الساعة التاسعة مساءً إلى يوم العمل التالي.

• يحتفظ البنك بحقه في إلغاء أو إيقاف أو تجميد هذه التسهيلات في أي وقت من إشعاري/إشعارنا بذلك . كما أوافق/نوافق على عدم تحمل البنك لأي التزام نتيجة لإيقاف أو إلغاء أو تجميد التسهيلات . كما أوافق/نفوض البنك بخصم مبالغ السحوبات أو المشتريات والعمولات والفوائد المترتبة بعد إلغاء أو إيقاف أو تجميد التسهيلات.

• في حالة إخلالي/إخلالنا بأي من الشروط والأحكام آنفه الذكر أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة فإنني/فإننا التزم/نلتزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي لحقت به نتيجة لهذا الإخلال، وللبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسباً لحماية مصالحه مع ملاحظة أن المسؤولية في حالة الحسابات المشتركة تعتبر مسؤولية تضمانية تكافئية تجاه كل الشروط والبنود المذكورة أعلاه.

## 13. خدمة التجاري عبر الانترنت (أون لاين) والرسائل القصيرة

• نقر ونوافق بموجب توقيعنا في أسفل الصفحة السادسة من هذا النموذج على أنه في حال اختياري لخدمة التعامل المصرفي عبر الانترنت(أون لاين) فإننا نلتزم بكافة الأحكام والشروط التي يضعها البنك بهذا الخصوص ونقر بأننا مسؤولون عن استيفاء جميع المتطلبات التي تتعلق باستخدام الخدمة ونتعهد بتوقيع أية مستندات يطلبها البنك وقت يشاء . كما نقر بأننا إطلعنا على اتفاقية التعامل المصرفي عبر الانترنت (أون لاين) مع الخدمات المرتبطة به ونتحمل كامل المسؤولية عن كافة التي تتم باستخدامنا لتلك الخدمة. كما نلتزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق به جراء ذلك .

• نقر ونوافق بموجب توقيعنا في أسفل الصفحة السابعة من هذا النموذج على أنه في حال اختيارنا لخدمة الرسائل القصيرة فإننا نلتزم بكافة الأحكام والشروط التي يضعها البنك بهذا الخصوص ونقر بأننا مسؤولون عن استيفاء جميع المتطلبات التي تتعلق باستخدام الخدمة ونتعهد بتوقيع أية مستندات يطلبها البنك وقت يشاء . كما نقر بأننا إطلعنا على اتفاقية الرسائل القصيرة مع الخدمات المرتبطة به ونتحمل كامل المسؤولية عن كافة العمليات التي تتم باستخدامنا لتلك الخدمة . كما نلتزم بتعويض البنك عن كل الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق به جراء ذلك.

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

• أقر/ نقر وأوافق/نوافق أيضاً على تحمل أية مسؤولية أو تبعات تنتج عن الخطأ في تحويل أية مبالغ من حسابي/ حسابنا إلى حساب أي مستفيد آخر غير معني بالتحويل تنفيذاً للأوامر الدفع والتحويل الصادرة مني / منا عبر جميع وسائل الدفع المختلفة والمعتمدة أو المعمول بها لدى البنك ، كما لا يحق لي / لنا مطالبة البنك باسترداد هذه المبالغ أو الرجوع عليه بأية تعويضات من جراء هذا الخطأ، فضلاً عن إقراري / إقرارنا بتحمل المسؤولية التامة تجاه المستفيد سواء عن التأخير أو الخطأ في التحويل. كما أفوض / نفوض البنك تفويضاً غير قابل للإلغاء في إجراء قيد عكسي لأية مبالغ يتم تحويلها إلى حسابي / حسابنا ، حساباتي / حساباتنا كمستفيد منها بالخطأ من البنك أو البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية الأخرى ، وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك في إجراء عكس القيد لهذه المبالغ بمجرد ثبوت الخطأ لديه في عملية التحويل لحسابي / لحسابنا ، حساباتي / حساباتنا .

## 14. شروط عامة

• يجوز فتح الحسابات باسم شخص واحد أو مشتركاً باسم شخصين أو أكثر . ويمكن السحب من الحساب من قبل أحدهم أو اثنين منهم أو جميعهم حسب شروط الحسابات المشتركة الواردة أعلاه ويجوز لأي من أصحاب الحساب المشترك فتح حساب آخر مستقل بإسمه.

• يتم خصم عمولة قدرها -/1 د.ك (دينار كويتي واحد) في حالة السحب النقدي لمبالغ لغاية -/800 د.ك من داخل الفرع.

• يحتفظ البنك بالحق في رفض فتح أو إغلاق أي حساب دون ابداء الأسباب التي استدعت ذلك. وفي حالة إغلاق الحساب خلال ثلاثة أشهر من تاريخ فتحه يتم خصم عمولة قدرها -/5 د.ك (خمسة دنانير كويتية) .

• أوافق / نوافق على أن جميع الحسابات من أي نوع كانت مفتوحة باسمي / اسمنا أو التي ستفتح في المستقبل لدى البنك أو أحد فروعها ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن مسمياتها بحيث يحق للبنك خصم الرصيد المدين من أي حساب دائن من حساباتي . كما يحق للبنك دمج أو توحيد جميع أو أي من حساباتي / حساباتنا المفتوحة أو إجراء المقاصة أو التحويل بالنسبة لأية مبالغ أخرى لتسديد أي من التزاماتي / التزاماتنا للبنك على أي حساب ولأي سبب كان.

• من المتفق عليه أنه في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب - وما يكون قد تفرع عنه من حسابات - من جانبي أو وكيلي المخول بإدارته لمدة 12 شهراً متتالية ، أعتبر الحساب وما تفرع عنه راكداً ، ويقفل الحساب وما تفرع عنه - تلقائياً - بانتهاء هذه الفترة ، ودون حاجة إلى إخطار أو تنبيه أو أي إجراء آخر ، ويتوقف البنك منذ ذلك الحين عن إحتساب الفائدة وعن إرسال كشوف الحساب وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك في هذا الخصوص كما يتم خصم عمولة 2 د.ك شهرياً حتى انتهاء الرصيد أو إعادة تنشيط الحساب.

• أقر / نقر أن للبنك الحق في أن يخصم تلقائياً على حساب العميل المصاريف المتعلقة بإمساك الحساب والعمولات المستحقة.

• أقر/ نقر أن للبنك الحق في تعديل هذه الشروط والقواعد أو إضافة ما يراه مناسباً في أي وقت يشاء.

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

- أقر/ نقر بموجب هذا أنني / أننا المستفيد / المستفيدون الوحيد / الوحيدون من كافة حساباتي القائمة حالياً وتلك الحسابات التي يتم فتحها بإسمي / بإسمنا لدى البنك في المستقبل . وأقر بأن كافة تلك الحسابات لم ولن يتم استخدامها في أي معاملات تتعلق بعمليات غسيل الأموال . مع ذلك ، وإذا ثبت للبنك ما يخالف ذلك ، يجوز للبنك اتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم (106 لسنة 2013) في شأن مكافحة عمليات غسيل الأموال دون أدنى مسؤولية على البنك. ويجوز للبنك القيام مباشرة بتجنيب أي أموال محولة الى حساباتي حال قيام شبهة تضمنها عملية من عمليات غسيل الأموال.
- أقر بأنني سأقوم بتزويد البنك بكافة البيانات والمستندات والمعلومات الخاصة بمصادر الأموال والمبالغ التي يتم إيداعها في حسابي سواء كانت نقداً أو تحويلات . كما أقر وأتعهد بتزويد البنك بالمعلومات والبيانات اللازمة لتحديث بياناتي وإخطار البنك بأي تغيير قد يطرأ عليها أو على أنشطتي أو حسابي/ حساباتي وفي حال عدم التزامي بما تقدم أو عدم تقديمي ما يطلبه البنك من معلومات أو مستندات أخرى ، فإنه يحق للبنك إغلاق حسابي / حساباتي أو أية حسابات أخرى أو اتخاذ أي إجراء آخر دون حاجة إلى تنبيه أو إخطار فضلاً عن أحقية البنك في اتخاذ ما يراه مناسباً من إجراءات وفقاً للقوانين المعمول بها.
- أقر / نقر بأنني أوافق / نوافق على حصول البنك على البيانات المدونة ببطاقتي المدنية رقم ..... وعنوان العمل الخاص بي - في أي وقت - من الهيئة العامة للمعلومات المدنية ودون أدنى مسؤولية على البنك أو الهيئة.
- أقر / نقر بأنني / أننا أوافق / نوافق وأسمح / نسمح لكل من البنك وشركة شبكة المعلومات الائتمانية بتبادل المعلومات عني / عنا الخاصة بالقروض الاستهلاكية والتسهيلات الائتمانية المرتبطة بعمليات البيع بالتقسيط ، وذلك فيما بين البنوك وشركات الاستثمار الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي وكافة الشركات والمؤسسات التجارية التي تقوم بمنح تسهيلات ائتمانية عن طريق البيع المقسط للسلع والخدمات والمشاركة في نظام تجميع البيانات والمعلومات المقرر بموجب القانون رقم 2 لعام 2001 وذلك دون أدنى مسؤولية على شبكة المعلومات الائتمانية أو البنك.
- أقر / نقر بعلمي / بعلمنا الكامل بكافة الإجراءات اللازمة للاطلاع على كشوف حسابي / حسابنا عبر خدمة التجاري عن طريق شبكة الانترنت.
- أقر / نقر بعدم مسؤولية البنك التجاري عن توصيل كشوف حسابي / حسابنا على العنوان الخاص بي / بنا سواء على المنزل أو العمل أو على صندوق البريد أو البريد الإلكتروني في حالة عدم تزويدي / تزويدنا للبنك بالعنوان البريدي أو الإلكتروني الصحيح.
- كما نقر بعلمنا، وموافقتنا المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن إقفال أي من حساباتي التي أحتفظ بها لدى البنك أو جميعها والتي استلمت عليها دفاتر شيكات وذلك إذا ارتجعت لي ثلاثة شيكات أو أكثر - لعدم وجود رصيد مقابلها ، مع التزامنا بإعادة دفاتر الشيكات التي بحوزتنا إلى البنك فور إخطار البنك لنا بقفل الحساب امثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما نقر بموافقتنا المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص ، ومنها ، إدراج أسم الشركة في قائمة العملاء الذين أقفلت حساباتهم بسبب إرجاع شيكات مسحوبة من الشركة أو ممن نفوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها ، ونفوض - بموجب

هذا - البنك في القيام نيابة عنا بفتح حساب جار آخر باسم الشركة بدون شيكات ، وذلك بديلاً للحساب الذي تم قفله، كما نفوض البنك في نقل كافة التزامات الشركة المقيدة لصالح البنك أو للغير على الحساب المقفل - ومنها التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية السابق منحها للشركة ورصيداها المدين لتصبح على الحساب الجديد المزمع فتحه نيابة عن الشركة بمعرفة البنك ، وذلك كله دون الحاجة إلى توقيعنا على أية نماذج أو طلبات أو عقود أخرى معمول بها لدى البنك ، حيث يعتبر توقيعنا الحالي على ما جاء في هذا البند موافقة نهائية منا وإخلاء لمسئولية البنك تماما عن أي من هذه الإجراءات الموضحة به.

• أقر/ نقر بعدم مسؤولية البنك تجاهي / تجاهنا سوى الخطأ الجسيم ، وأوافق / نوافق على أن لا يتجاوز حدود التعويض بشأن مسؤولية البنك عن مبلغ وقدره 500 دينار كويتي.

## 15. الشروط والأحكام المنظمة للعلاقة بين البنك التجاري الكويتي والعميل

• يعتبر توقيعنا على هذا بمثابة طلب الاستفادة من كافة خدمات البنك التجاري الكويتي بشكل إجمالي وشامل وأقر / نقر بالتزامي/ التزامنا الكامل والنهائي والغير قابل للإلغاء بكافة الشروط والأحكام الصادرة عن البنك التجاري الكويتي والمعمول بها لديه والتي يملك الحق في تعديلها من وقت لآخر وذلك على أي من الخدمات التي يقدمها. وينطبق هذا أيضا بشأن الحسابات المشتركة (مع الأطراف المختلفة) كوكلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو توكيل سواء كان هذا التفويض خطيا أو ضمنيا.

• بمجرد توقيعنا / توقيعنا على هذا يصدر لي / لنا البنك رقم ملف ورقم سري يتم تسجيله بصورة آمنة لدى البنك ويعتبر استخدامي / استخدامنا لرقم الملف والرقم السري مجتمعان على أي معاملة مع البنك سواء كانت هذه المعاملة في حضوري أو عن طريق الهاتف أو كانت بصورة خطية أو عن طريق أي وسيلة إلكترونية أخرى هو بمثابة توقيعنا / توقيعنا الشخصي وموافقتي / موافقتنا على إجراء هذه المعاملة، كما أوافق / نوافق على تحمل كافة المسؤوليات الفعلية أو المحتملة المترتبة عليها مدنية كانت أو جزائية.

• من المتفق عليه أن رقم الملف والرقم السري اللذان يسمحان لي / لنا باستخدام الخدمات المقدمة من البنك التجاري الكويتي يعتبران من الأمور اللصيقة بي / بنا شخصيا ولا يجوز لي / لنا بأي حال من الأحوال إفشاء أية معلومات عنها لأي شخص كان وأتعهد / نتعهد والتزم / نتلزم بتحملي / بتحملنا كافة المسؤوليات التي تترتب على استخدامهما أو إساءة استخدامهما ولا يحق لي / لنا التنصل من هذه المسؤوليات قبل البنك بأي مبررات أو حجج وأفوض / نفوض البنك تفويضا كاملا لا يجوز لي / لنا الرجوع عنه بوقف استخدام الخدمة المتاحة لي/ لنا

• وبغلق أية حسابات مع التزامي / التزامنا التام بدفع أية مبالغ أو ديون على هذه الحسابات دون ادني اعتراض. كما أتعهد / نتعهد بتعويض البنك التجاري الكويتي عن أية خسائر/مصاريف تلفيات تنتج عن استخدامي / استخدامنا للخدمات المقدمة من البنك.

• أقر/ نقر باطلاعي/ اطلاعنا وفهمي/ فهمنا وموافقتي / موافقتنا والتزامي / التزامنا بالشروط والأحكام الخاصة بكافة الخدمات التي يقدمها البنك التجاري الكويتي والتي تسلمت نسخة عنها ويعتبر توقيعنا /



# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

توقيعنا على هذا الإقرار مني / منا باستلامها والعلم بمحتواها وأصبح / نصبح ملتزما / ملتزمان بما جاء فيها. كما أتعهد / نتعهد بمراجعة والاتصال بفروع البنك التجاري الكويتي بصفة مستمرة عبر اي وسيلة اتصال يستخدمها البنك في أي وقت سواء في الحاضر أو في المستقبل للاطلاع على الخدمات الجديدة وأي تعديلات تطرأ على الشروط والأحكام الخاصة بكافة خدمات البنك سواء كانت تلك الخدمات مقدمة عبر الفروع أو على صفحة الإنترنت.

• أفوض / نفوض البنك التجاري الكويتي تفويضا نهائيا وغير قابل للنقض أو الإلغاء في فتح أو إغلاق الحسابات الخاصة بي وفي إجراء المعاملات المصرفية بالنيابة عني / عنا وذلك بموجب تعليماتي المرسلة عن طريق البريد الإلكتروني أو هاتفيا طالما أنها متضمنة رقمي السري والرمز السري الخاص بي / بنا دون الحاجة إلى توقيع خطي مني / منا وينطبق هذا أيضا بشأن الحسابات المشتركة (مع الأطراف المختلفة) كوكلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو توكيل سواء كان هذا التفويض خطيا أو ضمنيا. كما أقر/ نقر بأنني / بأننا أتنازل / نتنازل عن أحقيتي / أحقيتنا في الاعتراض على أي عملية تكون قد تمت بناء على طلبي / طلبنا سواء شفها أو بطريق الهاتف أو بأي وسيلة إلكترونية أخرى طالما ورد عليها الرقم السري والرمز السري معا.

• أقر/ نقر بموجب هذا أن استخدامي / استخدامنا لأي من خدمات البنك التجاري الكويتي سوف يكون بمثابة إقرار بموافقتي / بموافقتنا على الشروط الخاصة بها وعدم احقيتي / أحقيتنا في الاعتراض عليها مستقبلا. كما أوافق / نوافق على مراجعة وتدقيق كافة حساباتي / حساباتنا بصفة منتظمة شهريا، وفي حالة اختياري / اختيارنا لعدم مراجعة حساباتي / حساباتنا، سوف يعتبر هذا موافقة مني / منا وعدم اعتراض على المعاملات أو الخدمات المقدمة لي من قبل البنك.

• أوافق / نوافق موافقة غير مشروطة على قيام البنك التجاري بتسجيل كافة الاتصالات والمحادثات الهاتفية التي أقوم / نقوم بإجرائها للبنك التجاري. كما يجوز للبنك أيضا تسجيل المعاملات التي أقوم / نقوم بها عن طريق كاميرات الفيديو سواء تمت تلك المعاملات باستخدام أجهزة السحب الآلي أو داخل الفرع، ولا يجوز لي / لنا الاعتراض أو الطعن عليها بأي وسيلة من الوسائل.

• أقر/ نقر بصحة كافة البيانات والمعلومات الخاصة بي / بنا والمبينة على الصفحة الأولى من هذا النموذج وأتعهد / نتعهد بإخطار البنك التجاري بأي تغيير أو تعديل لأي من المعلومات الخاصة بي / بنا وبصفة خاصة العنوان الإلكتروني والعنوان البريد وأرقام الهاتف والفاكس الخاص بي. كما أقر/ نقر بموافقتي / بموافقتنا غير المشروطة على أحقية البنك في الحصول على أي معلومات شخصية أو مالية متعلقة بي ومتاحة لدى الجهات الأخرى سواء كانت حكومية أو أهلية كذلك أقر/ نقر بأحقية البنك في مخاطبة أي جهة حكومية أو أهلية للتأكد من صحة المعلومات الخاصة بي / بنا كما يحق للبنك إغلاق أي من حساباتي / حساباتنا لديه و/ أو عدم إتمام أي معاملات إذا ثبت أن المعلومات التي قمت / قمنا بإعطائها للبنك غير صحيحة أو إذا اتضح للبنك أنه قد تم تعديلها ولم يتم إخطاره بذلك، وسوف أكون / نكون ملتزما / ملتزمين بصفة جماعية أو منفردة عن أية مطلوبات/ التزامات حقيقة أو محتملة تنشأ في تاريخ إقفال الحساب مع التزامي / التزامنا أيضا بالفائدة المحتسبة وفقا لمعدلات الفائدة المحددة من قبل البنك.

• أقر / نقر بموافقتي / بموافقتنا على اتباع الإجراءات الأمنية المتعارف عليها والمطبقة لدى البنك، والتزم / نلتزم بالتوقيع على أي مستند يطلب مني / منا البنك التوقيع عليه في أي وقت يشاء لإنجاز الخدمات المختلفة لصالحني / لصالحنا بناء على طلبي / طلبنا الشفهي أو الإلكتروني أو بأي وسيلة اتصال أخرى. كما أقر/ نقر بموافقتي / بموافقتنا على أحقية البنك التجاري في رفض تنفيذ تعليماتي / تعليماتنا في أي وقت يشاء دون إبداء أية أسباب.

• أقر / نقر وأوافق / نوافق بموجب هذا على أن تتم كافة المراسلات والإخطارات والتعليمات والموافقات والمطالبات فيما بيني/ بيننا وبين البنك بالبريد الإلكتروني والموضحة بياناته في الصفحة الأولى من هذا النموذج أو بأية وسيلة أخرى من وسائل الاتصال يرى البنك التجاري الكويتي استخدامها

• أقر/ نقر انا/ نحن الموقع/ الموقعين أدناه بالاطلاع على هذا الطلب وعلمت / علمنا بمحتواه ووافقنا / وافقنا على ما تضمنه من شروط واحكام والتزامات كما أقر / نقر انني / اننا استلمت / استلمنا نسخته موقعه من هذا الطلب.

• أقر / نقر بأنني / بأننا اطلعت / اطلعنا على القواعد والشروط الواردة بهذا الطلب من بدايتها وحتى نهايتها وأوافق / نوافق على الالتزام بها دون قيد أو شرط ، واقر / نقر بأنني / بأننا استلمت/ استلمنا النسخة الموقعة مني/ منا من هذا الطلب.

#### 16- تعريف الشخص المعرض سياسياً

• هو أي شخص طبيعي، سواء كان عميلاً أو مستفيداً فعلياً، أوكلت إليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامة عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية. ويشمل هذا التعريف رؤساء الدول أو الحكومات، كبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضائيين أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة، والمسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية.

• أي شخص أوكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية عليا في منظمة دولية، مثل المدراء ونواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة.

• يتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين.

## خطاب الضمان والتعويض

1. نخولكم بموجب هذا وبشكل غير قابل للنقض أو الإلغاء وبصرف النظر عن أي حكم أو أمر ينص على خلاف ذلك صادر من أي محكمة مختصة في أي دولة سواء في الكويت أو خارج الكويت أن تدفعوا للمستفيد المبالغ المستحقة له بموجب خطاب الضمان هذا . كما نتعهد بشكل غير قابل للنقض أو الإلغاء بعدم اتخاذ أي إجراء قانوني من أي نوع وأمام أي محكمة مهما كان اختصاصها سواء داخل أو خارج الكويت من شأنه أن يعرض حقوقكم المتعلقة بخطاب الضمان هذا للخطر و/أو يحول دون قيامكم بإجراء الدفعات المستحقة للمستفيد أو بعدم استيفائكم منا كامل القيمة التي تؤدونها للمستفيد مع كافة العمولات والمصاريف سواء داخل أو خارج الكويت. وفي جميع الحالات فإننا نتعهد أيضا وبشكل غير قابل للنقد أو الإلغاء أنه في حالة، على الرغم مما ورد أعلاه، نشوء التزامات عليكم بدفع مبالغ للمستفيد بموجب خطاب الضمان هذا أن نظل مسؤولين عن تسديد كافة المبالغ التي تدفعونها عن خطاب الضمان هذا وإخلاء طرفكم فيما يتعلق بهذا الأمر وأن نعوضكم عن كافة النتائج المترتبة بما في ذلك الأضرار ، ومصاريف المحاكم ، والتكاليف ، والرسوم، وأجور المحاماة سواء داخل أو خارج الكويت.

2. كما ونفوضكم تفويضا غير قابل للرجوع أو الإلغاء وحسب رغبتكم بتمديد فترة صلاحية خطاب الضمان لفترة/فترات أخرى كلما طلب المستفيد منكم تمديد فترة صلاحية الضمان أو دفع قيمته وذلك قبل انقضاء صلاحية خطاب الضمان.

3. في حال قيامكم بناء على طلبنا، بإصدار خطاب ضمان لصالح مستفيدين خارج دولة الكويت، فإننا نخولكم بموجبه بالاتي:

أ. أن تقوموا بإصدار خطاب الضمان عن طريق البنك المراسل المذكور في هذا الطلب وفي حالة وجود ما يمنعكم من استعمال البنك المذكور أو عدم تحديد أي بنك من طرفنا، أن تقوموا بإصدار خطاب الضمان عن طريق مراسلكم الذي تختارونه بحسب رغبتكم.

ب. أن تمنحوا البنك المراسل مدة اضافية تزيد عن فترة صلاحية خطاب الضمان المطلوب اصداره في الخارج وذلك ما بين 15 الي 45 يوما وبحسب ما ترونه مناسبا وذلك للسماح لهم بتقديم اي مطالبات بالدفع والتي قد تنشأ نتيجة مطالبة المستفيد.

ج. أن تختاروا وبحسب إرادتكم ورغبتكم المطلقة القوانين والمحاكم المختصة للنظر في كل النزاعات القانونية التي قد تنشأ بموجب خطاب الضمان الصادر من قبل البنك المراسل أو ما تقدمونه من تعهدات الي ذلك البنك مقابل اصداره خطاب الضمان واننا نتعهد بأن نمثل أمام تلك المحاكم أو أن نعين من ينوب عنا لهذه الغاية ، اذا ما اقتضى الأمر.

## شروط وأحكام بطاقة مسبقة الدفع:

عند طلبكم لبطاقة ماستركارد من البنك التجاري فانكم توافقون على الالتزام بهذه الشروط والاحكام المبينة أدناه:

- "البطاقة" تعني بطاقة ماستركارد مسبقة الدفع التي يصدرها البنك التجاري الكويتي.
- المشتريات: يمكن استخدام بطاقات ماستركارد التجاري مسبقة الدفع للشراء من المحلات وعبر الانترنت التي تقبل بطاقات ماستركارد وسيتم خفض الرصيد المتوفر بالبطاقة بقيمة كل عملية شراء ناجحة. قد تتطلب بعض أجهزة نقاط البيع ادخال الرقم السري والذي اخترته مع البطاقة.
- السحوبات النقدية: يمكن استخدام بطاقتك مع ادخال الرقم السري للسحب النقدي من أجهزة السحب الآلي التي تقبل بطاقات ماستركارد وسيتم خفض الرصيد المتوفر بالبطاقة بقيمة كل عملية سحب نقدي ناجحة.
- مسؤولية العميل: يتحمل العميل المسؤولية الكاملة بخصوص العمليات التي تمت بأستعمال البطاقة واية عمولات واضرار في حالة:
- التوقيع على اية عملية او اىصال سحب نقدي أو اذا قدم البطاقة لدى اجهزة نقاط البيع
- استعمال الرقم السري لاتمام عملية بالبطاقة
- اتمام عملية دون تقديم البطاقة بما فيها عمليات الشراء بالبريد أو الهاتف أو من خلال الانترنت
- وجود أي معلومة تشير الي قبوله بالعملية الكترونيا أو بطريقة أخرى
- الرقم الشخصي: ستقوم بأختيار الرقم السري عند اصدار البطاقة ، ومن الضروري الا تقوم بكتابة هذا الرقم على البطاقة ولا تفسح عنه لاي شخص اخر ، كما يتوجب عليك اخطارنا فورا عند فقدانك لهذا الرقم.
- فقدان/سرقة البطاقة : في حال تعرض بطاقتك للسرقة أو فقدانك لها، يتوجب عليك الاتصال فورا بمركز الاتصال على الرقم 1888225 أو إيقافها من خلال تطبيق التجاري موبايل أو أي قناة إلكترونية مفعلة لاحقا وفي حال عدم اخطارك لنا عن ذلك، فان بطاقتك قد تكون عرضة للاستخدام من أشخاص اخرين دون اذن منك وستكون مسئولا عن اي سوء استخدام تتعرض له بطاقتك.
- صلاحية البطاقة: صلاحية البطاقة خمس سنوات تبدأ من تاريخ اصدار البطاقة.
- تجديد البطاقة: يخول العميل البنك بخضم جميع العمولات والمصاريف الناتجة عن تجديد البطاقة من حسابه بالدينار الكويتي او الدولار الاميركي المرتبط بالبطاقة أو أية حسابات أخرى لدى البنك التجاري
- الرصيد المتوفر بالبطاقة: الرصيد المتوفر بالبطاقة يمكن سحبه << نقدا >> - بشرط أن تستوفي الرسوم المتعلقة بذلك حسب ما هو مبين أدناه.
- الاتعاب والرسوم: جميع الاتعاب والرسوم المبينة أدناه هي خاضعة للتغيير من قبل البنك في أي وقت. وقد تكون هناك فيما بعد رسوم أخرى متعلقة بخدمات متصلة بالبطاقة قد تطرح فيما بعد.
- رسوم سحب نقدي 500 فلس (لا يوجد رسوم لدى السحب في مكائن البنك التجاري الكويتي)
- رسوم اشتراك 10 د.ك للسنة الاولى

# شروط وأحكام فتح الحسابات

البنك التجاري الكويتي

- رسوم تجديد 10 د.ك لسنة واحدة وسيتم خصم الرسوم من رصيد البطاقة عن كل سنة
- رسوم اصدار بطاقة بديلة 5 د.ك
- رسوم اصدار رقم سري جديد 5 د.ك
- رسوم تحويل العملات الاجنبية بواقع 1.5% من قيمة المبالغ التي يتم قيدها على حساب البنك لصالح ماستركارد انترناشيونال.
- يحق للبنك الغاء البطاقة المسبقة الدفع في اي وقت دون الرجوع الى العميل.
- هذا الطلب هو جزء لا يتجزأ من "أستمارة طلب بطاقة" للبنك التجاري الكويتي وجميع الشروط والاحكام المذكورة بها تنطبق هنا.
- الشروط والأحكام المذكورة أعلاه هي وفقاً لقوانين دولة الكويت، وتختص محاكم دولة الكويت وحدها في اي نزاع ينشأ يطرأ بشأنها.