

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

- مصطلح "العميل" في هذا المستند يشير إلى كافة المستفيدين من هذا الحساب ويمثلهم سواء من الأفراد أو المؤسسات الفردية أو الشركات وغيرها من الجهات.
- مقابل قيام البنك بالموافقة على فتح حساب (كما هو معرف فيما بعد) للعميل أو قيام العميل بتنفيذ أي معاملة أو خدمة فإن العميل يوافق على جميع هذه الشروط والأحكام، بالإضافة إلى أي شروط وأحكام أخرى تصدر عن البنك تتعلق بالحسابات والخدمات المصرفية. وتطبق هذه الشروط والأحكام على جميع الحسابات المصرفية أياً كان نوعها، والتي يقوم العميل بفتحها أو الاحتفاظ بها لدى البنك وتحكم هذه الشروط والأحكام جميع المعاملات التي تتم من خلال تلك الحسابات.
- ويعتبر توقيع العميل على نماذج وطلبات فتح الحسابات الخاصة بالبنك أو الإشتراك في أو استخدام أي من الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك وتنفيذ أي معاملة لدى البنك قبولاً لهذه الشروط والأحكام وأية تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر.

* الصياغة:

- تشمل الكلمات التي ترد بصيغة المفرد الجمع والعكس صحيح.
- بالنسبة للحسابات المشتركة فإن الإشارة إلى العميل الواحد سوف تشمل جميع العملاء الذين فتح الحساب باسمهم.
- الكلمات التي تشير إلى أحد الجنسين تشمل الجنس الآخر والكلمات التي تشير إلى شخص سوف تشمل المالك الفرد أو الشراكة أو المؤسسة أو الشركة أو الهيئة أو أي شخص مغوي آخر.

* التعريفات:

في هذه الشروط والأحكام يكون للكلمات والعبارات التالية المعاني المقابلة لها ما لم ينص السياق خلاف ذلك :-

- الحساب:** يقصد به أي من الحسابات التالية: حساب جاري، حساب النجدة، حساب النخبة، الودائع الثابتة، وديعة الفائدة المقدمة، وديعة الميزة أو أية حسابات أو ودائع يتم فتحها لدى البنك بأي اسم حالياً أو مستقبلاً.
- البنك:** ويقصد به البنك التجاري الكويتي وكافة فروع.
- العميل:** ويقصد به أي شخص طبيعي أو اعتباري يمتلك حساب لدى البنك و/أو مشترك في أو مستخدم لأي خدمة أو منتج مصرفي.
- الخدمة المصرفية:** ويقصد بها أي خدمة مصرفية يقدمها البنك إلى العميل ومنها على سبيل المثال ودون الحصر الخدمات المصرفية من خلال فروع البنك و/أو عبر الإنترنت و/أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال و/أو معاملات السحب والإيداع والودائع من خلال أجهزة الصراف الآلي و/أو أجهزة الإيداع النقدي و/أو أي وسيلة تكنولوجية أخرى و/أو أي نوع آخر من الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك إلى العميل من وقت لآخر.
- تعليمات البنك الإلكترونية:** ويقصد بها مستندات البنك الإلكترونية المتوفرة عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي وخدمة العمليات البنكية من خلال الهاتف الثابت أو المتحرك أو التعليمات أو التوجيهات الإرشادية الصادرة من البنك بشكل كتابي أو في دليل البنك على موقعه على الإنترنت.

* الحسابات:

❖ الشروط والأحكام العامة للحسابات:

- يُقر العميل أنه لن يتم فتح أي حساب قبل استيفاء جميع المستندات التي يطلبها البنك وفق تقديره المطلق.
- يحق للبنك وفق تقديره المطلق أن يحدد على حساب العميل أية شيكات أو سندات تحويل أو سندات إيداع أو أوامر دفع مسحوبة أو مقبولة من العميل أو وكيله المفوض، وأن ينفذ وفق التقدير المطلق أية تعليمات متعلقة بالحساب على الرغم من أن مثل ذلك القيد أو التنفيذ قد ينتج عنه أن يصبح الحساب مديناً (مكتوفاً) أو أن يزيد حد السحب على المكتوف، دون الإخلال بحق البنك في أي وقت بعدم السماح بالسحب على المكتوف أو تجاوز هذا الحد، ويكون العميل مسؤولاً عن أي سحب على المكتوف أو الالتزام قد ينشأ عن أو يكون متعلقاً بالحساب.
- يجوز إصدار بطاقة سحب الي لجميع أنواع الحسابات سواء كان العميل فرداً أو مؤسسة فردية والشركات بناء على طلب المدير وصلاحياته.
- في حال أقل الحساب خلال ثلاثة أشهر من تاريخ فتحه سيتقاضى البنك عمولة نظير ذلك باستثناء (حساب النجدة، حسابي الأول، حساب YOU).
- يمكن للعميل رهن الرصيد الدائن بالحساب كضمان لإصدار بطاقة ائتمان أو اقتراض مبلغ يصل إلى 90% من الرصيد الدائن المتوفر في الحساب إذا كان بالدينار الكويتي و80% إذا كان بالعملة الأجنبية، ويُستثنى من ذلك (الحساب الجاري، حسابي الأول، حساب YOU، وحسابات القصر)
- في حسابات الأشخاص الاعتبارية أو أي شخص مغوي آخر يتم احتساب عمولة الحد الأدنى في آخر كل شهر في حالة تدني الرصيد عن الحد الأدنى خلال الشهر، وذلك كما هو مبين في لائحة الرسوم والعمولات للبنك.
- يقر العميل بإبلاغه وفهمه وموافقته والالتزامه بجمع القوانين والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك التجاري الكويتي، ويقر بإبلاغه وعلمه التام بمحتواها النفاي للجهة، والالتزامه بجميع تلك القواعد والأحكام وتوقيعها على أي من الطلبات والإقرارات الخاصة بالبنك وأنها بمثابة موافقة نهائية على ما ورد بها، ولا يحق له الرجوع أو الاحتجاج بعكس ما ورد فيها أو الاعتراض بعد التوقيع لإرتباط ذلك بالتزامات قانونية وتعاقبية واجبة الإلتزام سواء من بنك الكويت المركزي أو أية جهات رقابية أخرى.

< حسابات القصر

- يجوز للولي الطبيعي أو الولي الشرعي أو الوصي أو الأم (بشروط صدور حكم نهائي باعتبارها وصيه على القاصر) فتح حسابات وإدارتها بأسماء القصر بولايته أو وصايتها.
- يمكن للأب فتح الحسابات بأسماء أبنائه القصر (حسابات تبرع) دون حصولها على حكم نهائي باعتبارها وصية عليهم، حيث لا يدخلها ذلك بإدارة الحساب والتصرف بالأموال المودعة فيه إلا بعد الحصول على الحكم النهائي بالوصاية.
- يتوجب على الأم عند فتح حساب للقاصر دون حصولها على حكم بالوصاية التوقيع على إقرار خاص بحساب التبرع مع توفير شهادة ميلاد للقاصر.
- في حالة فتح حساب التبرع للقاصر يلتزم المتبرع عند فتح الحساب بالإقرار الخاص طبقاً لنص المادة 116 الفقرة الثانية من القانون المدني الكويتي.

< الحسابات الراكدة

- يصبح الحساب راکداً إذا لم تتم عليه عملية سحب أو إيداع أو تحويل من قبل العميل لمدة عام كامل، ويحق للبنك إغلاق الحسابات الراكدة في حالة تدني الرصيد إلى صفر.
- يحسب الرسم الشهري المقرر على مثل هذه الحسابات كما هو مبين في لائحة الرسوم والعمولات للبنك باستثناء (حساب النجدة، حسابي الأول، حساب YOU)
- يحسب البنك عمولة تحريك الحساب الركد كما هو مبين في لائحة الرسوم والعمولات للبنك باستثناء (حساب النجدة، حسابي الأول، حساب YOU).

< شروط وأحكام تخص الحسابات المشتركة للأفراد:

- 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 المتفق عليه عند فتح الحساب، ويجوز لأي من أصحاب الحساب المشترك فتح حساب آخر مستقل باسمه.
- ينقسم هذا الحساب بقوة القانون دون حاجة إلى تنبيه أو إنذار إلى حسابات متعددة ومستقلة ويوزع عليها رصيدها الحساب المشترك في أي من الحالات التالية: -
 - قيام أحد المشتركين في الحساب بإبلاغ البنك بوجود نزاع بينه وبين أي من المشتركين في الحساب الآخرين أو إذا صدر أمر البنك بتوقيع الحجز على جميع الأموال الموجودة في حوزته باسم أي من المشتركين في الحساب وفي هذه الحالة سيتم تجميد حصة الشخص المحجوز عليه أي كان نوع أمر الحجز.
 - في حالة وفاة أحد المشتركين في الحساب يتم تجميد حصة الشخص المتوفي إذا كانت نسبته محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور (ورثة المتوفي) وتصفية الحساب.
 - في حالة إشهار إفلاس أي من المشتركين في الحساب يتم تجميد حصة ذلك الشريك إذا كانت نسبته محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور مدير التقلية وتصفية الحساب.
 - في حالة فقدان أي من المشتركين في الحساب لأهليته القانونية للتعاقد يتم تجميد حصة ذلك الشريك إذا كانت نسبته محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور القيم أو الوصي وتصفية الحساب.
- في حالة فتح حساب باسم أكثر من عميل (حساب مشترك) فإن أي رصيده يودع في الحساب عند فتحه أو فيما بعد في الحساب المشترك يعتبر ويبيى ملكاً للعملاء المشتركين بالتساوي بينهم (ما لم يتم تحديد النسبة لكل منهم بطلب فتح الحساب).
- في حالة وفاة أو إفسار أو فقدان أهلية العملاء المشتركين بالحساب أو أي منهم فإن البنك يقوم بتطبيق الأحكام القانونية ذات العلاقة على هذا الحساب فور إستلام إشعار خطي من أو نيابة عن أحد العملاء المشتركين بالوفاة أو الإفسار أو فقدان الأهلية.
- مسؤولية كل عميل من العملاء المشتركين ستكون بالتضامن والتضامن لمداد أي رصيده مدين أو أي الإلتزامات على هذا الحساب.
- في حالة كان الحساب المشترك باسم ورثة خلفاً لحساب مورثهم فإن الرصيد الدائن بالحساب يعتبر ويبيى ملكاً للعملاء المشتركين وفقاً لأوصية كل منهم الشرعية (لحين توزيعه على الورثة) [حساب مؤقت] ما لم يتم الورثة بفتح حساب مستقل (مشترك) لهم جميعاً بحسب أنصبة كل منهم.
- في حال كان حساب المشتركين لزوجين غير مسلمين فإنه في حالة وفاة أي منهما فإن الأموال المودعة بالحساب ستكون مستحقة بالكامل للورثة طبقاً لحصر الورثة الذي يصدر طبقاً لشريعتهم.
- جميع الأموال والأوراق المالية والتجارية والمعادن الثمينة والبضائع والحقوق الأخرى من أي نوع المقيدة أو المودعة حالياً أو التي تقيد أو تودع مستقبلاً باسم العميل لدى البنك أو أي من فروع تعتبر مرهونة لصالح الطرف الأول ضمناً وتأميناً لكافة الإلتزامات العميل ودون الحاجة إلى إقرار خاص بذلك ويكون للبنك الحق في الحصول على مستحقاته واستيفاء حقوقه من الأموال المشار إليها بطريقة السحب والمقاصة بالأولوية والأفضلية على أي دائن آخر دون حاجة إلى تنبيه أو إخطار أو أي إجراء قانوني آخر.
- تطبيق الشروط المشار إليها أعلاه على الحسابات المشتركة المفتوحة فيما بين مسلم وغير مسلم.

< الحساب الجاري

- الحساب متاح للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي وبالعملة الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/100 دك أو ما يعادله بالعملة الأجنبية.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.
- يمكن للعميل إصدار دفتر شيكات على الحساب الجاري بعد موافقة البنك على ذلك.

< حساب التوفير

- الحساب متاح للأفراد فقط.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب 20 د.ك.
- يحسب البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب وفقاً لأسعار الفائدة المعلنة بالبنك.
- تحتسب الفائدة على أقل رصيده خلال الشهر وتفيد في الحساب في نهاية كل شهر
- لا يحتسب البنك فائدة إذا انخفض الرصيد الدائن عن 1,000 د.ك. خلال الشهر.

حساب نجم التجاري

- الحساب متاح للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/250 د.ك.
- يحتسب البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب وفقاً لأسعار الفائدة المعلنة بالبنك.
- تحتسب الفائدة بشكل يومي وتفيد في الحساب في نهاية كل شهر وذلك حسب الشرائح المعلنة.
- تحتسب الفائدة على الإيداع اعتباراً من يوم العمل التالي للإيداع.
- إذا انخفض معدل الرصيد عن -/250 د.ك خلال الشهر لا يقوم البنك باحتساب أية فائدة على الحساب.
- إذا انخفض الرصيد عن -/250 د.ك في أي يوم خلال الشهر وبقي معدل الرصيد -/250 د.ك وأكثر، يتم احتساب الفائدة بالسعر المعلن.
- يحق للعميل القيام بثلاث عمليات تحويل من حساب النجم التجاري إلى حساب آخر أو كتغطية لحساب آخر أو السحب من داخل الفرع وذلك خلال الشهر الواحد، وإذا تعدت عمليات التحويل عدد الثلاث عمليات تُحتسب الفائدة بالسعر المعلن.
- في حالة إغلاق الحساب يتم دفع الفائدة المعلنة على متوسط الرصيد الدائن من بداية الشهر الذي يتم فيه إغلاق الحساب حتى تاريخ الإغلاق.

حساب النخبة

- الحساب متاح للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/5,000 د.ك.
- يحتسب البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب وفقاً لأسعار الفائدة المعلنة بالبنك.
- تحتسب الفائدة بشكل يومي وتفيد في الحساب في نهاية كل شهر وذلك حسب الشرائح المعلنة.
- تحتسب الفائدة على الإيداع اعتباراً من يوم العمل التالي للإيداع.
- إذا انخفض معدل الرصيد عن -/5,000 د.ك خلال الشهر لا يقوم البنك باحتساب أية فائدة على الحساب.
- إذا انخفض الرصيد عن -/5,000 د.ك في أي يوم خلال الشهر وبقي معدل الرصيد -/5,000 د.ك وأكثر، يتم احتساب الفائدة بالسعر المعلن.
- يحق للعميل القيام بأربع عمليات تحويل من حساب النخبة إلى حساب آخر أو كتغطية لحساب آخر أو السحب من داخل الفرع وذلك خلال الشهر الواحد، وإذا تعدت عمليات التحويل عدد الأربع عمليات تُحتسب الفائدة بالسعر المعلن.
- في حالة إغلاق الحساب يتم دفع الفائدة المعلنة على متوسط الرصيد من بداية الشهر الذي يتم فيه إغلاق الحساب حتى تاريخ الإغلاق.

حساب الراتب

- حساب متاح للأفراد الموظفين من القطاعين العام والخاص بهدف تحويل الراتب.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.

حساب تحت الطلب

- الحساب متاح للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي وبالعملة الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/5000 د.ك أو ما يعادله بالعملة الأجنبية الرئيسية.
- يحتسب البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب وفقاً لأسعار الفائدة المعلنة بالبنك.
- تحسب الفائدة بشكل يومي وتفيد في الحساب في نهاية كل شهر.
- لا يحتسب البنك فائدة عن الأيام التي ينخفض فيها الرصيد الدائن عن الحد الأدنى لفتح الحساب خلال الشهر.

حساب النجمة

- الحساب متاح للأفراد فقط.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/500 د.ك.
- الحساب لا يقبل تحويل الرواتب.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.
- المبلغ الذي يحتفظ به العميل بالحساب يوجه للدخول في السحوبات الخاصة بهذا الحساب شريطة ألا يقل رصيد الحساب عن -/500 د.ك حتى يتأهل العميل لدخول أي من سحوبات النجمة.
- إذا انخفض رصيد الحساب عن -/200 د.ك في أي يوم خلال الشهر يتم تطبيق عمولات الحد الأدنى للرصيد في نهاية كل شهر.
- 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 إغلاق الحساب فوراً ودون إخطار في حال تدني الرصيد إلى صفر.
- لا يجوز فتح حساب النجمة لأي من موظفي البنك التجاري الكويتي أو أقاربهم حتى الدرجة الثانية، وفي جميع الأحوال يحق للبنك الامتناع عن منح قيمة الجائزة في حال ثبت أن الفائز بها هو أحد موظفي البنك أو أيأ من أقاربه حتى الدرجة الثانية، وفي هذه الحالة يحق للبنك أيضاً إغلاق الحساب فوراً دون حاجة إلى إخطار مسبق.

حسابي الأول

- الحساب متاح للأفراد حتى عمر 14 سنة.
- يخضع للشروط الخاصة بحسابات القصر.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/20 د.ك.
- يتم احتساب الفائدة على أساس يومي شريطة الاحتفاظ بحد أدنى -/250 د.ك ويتم قيدها في الحساب في نهاية الشهر.

حساب "YOU"

- الحساب متاح للأفراد من الشباب من عمر 14 ولغاية 21 سنة.
- يمكن فتح الحساب لغاية عمر 24 سنة بشرط توفير العميل ما يثبت كونه طالباً.
- يتم فتح الحساب على النحو التالي:
 - في حال كان عمر العميل 21 سنة وما فوق، يقوم العميل بفتح الحساب بنفسه.
 - في حال كان عمر العميل دون 21 سنة يخضع الحساب للشروط الخاصة بحسابات القصر.
 - استثناء يمكن للعميل فتح الحساب بنفسه بشرط بلوغه 18 سنة ويتقاضى راتباً أو مكافئة شهرية.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/20 د.ك.
- يتم احتساب الفائدة على أساس يومي شريطة الاحتفاظ بحد أدنى -/250 د.ك ويتم قيدها في الحساب في نهاية الشهر.

الودائع

شروط عامة للودائع

- لا يسمح بالسحب الجزئي من أي وديعة خلال فترة الإيداع ومدة سريان الوديعة المتفق عليها.
- يسمح للعميل بتحويل مبلغ الفوائد المستحقة في أي وقت من عمر الوديعة إلى حسابه (باستثناء وديعة الفائدة المدفوعة مقدماً) مع تطبيق عمولة التحويل.
- الوديعة التي يتم تجديدها حسب رغبة المودع تستحق فائدة بالسعر الذي يقبل به البنك ودائع مماثلة عند استحقاق هذه الوديعة لفترة التمديد المتفق عليها ويقوم البنك بتنفيذ تعليمات السداد المحفوظة لديه عند تاريخ استحقاق الوديعة. كما ستطبق نفس هذه التعليمات على الوديعة في حالة تجديدها 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 بدلاً عنها.
- يحتفظ البنك بحق قبول / رفض و/أو إلغاء أية وديعة لأجل قبل تاريخ استحقاقها.
- يتم تحديد حساب آخر للعميل بمصرفاً لإمكان تحويل الفائدة أو قيمة الوديعة إليه.

الوديعة الثابتة

- الوديعة متاحة للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الوديعة بالدينار الكويتي وبالعملة الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة: -/5,000 د.ك، -/5,000 دولار أمريكي، -/5,000 جنيه استرليني، -/25,000 يورو
- لا يوجد حد أقصى لقيمة الوديعة الثابتة.
- مدة الوديعة تبدأ من شهر واحد حتى 24 شهر للودائع بالدينار الكويتي ومن شهر واحد حتى 12 شهر للودائع بالعملة الأجنبية.

- يمكن إنشاء الوديعة لمدة تتراوح بين (1 ، 2 ، 3) أسابيع بشرط أن لا يقل مبلغ الوديعة عن -/25,000 د.ك أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية.
- يحصل العميل على شهادة للوديعة غير قابلة للتداول.
- تُدفع الفوائد على الودائع الثابتة بالدينار الكويتي وبالعملات الأجنبية في تواريخ استحقاقها فقط.
- يتوقف البنك عن احتساب الفوائد على الوديعة بعد حلول تاريخ استحقاقها ما لم يتم تجديدها لفترة لاحقة. ويسمح بأختيار طريقة دفع الفوائد فقط في حالة الودائع الثابتة بالدينار الكويتي.
- إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق سوف يعفي البنك من الالتزام بدفع الفوائد.

❖ وديعة الفائدة المدفوعة مقدماً

- الوديعة متاحة للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الوديعة بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة -/15,000 د.ك
- الحد الأقصى لمبلغ الوديعة -/1,000,000 د.ك.
- إجمالي ودائع الفائدة المدفوعة مقدماً للعميل الواحد يجب أن لا تتعدى الحد الأقصى المقرر لهذا النوع من الودائع.
- المدد المتاحة لوديعة الفائدة المدفوعة مقدماً هي 3، 6، 9، 12، 15، 18، 24 شهراً.
- يحصل العميل على شهادة للوديعة وهي غير قابلة للتداول.
- تُدفع الفوائد مقدماً عن مدة الوديعة وتُفيد في حساب آخر يتم تحديده من قبل العميل، كما يتوقف البنك عن احتساب الفائدة بعد حلول تاريخ استحقاقها.
- في حال إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق يقوم البنك برد المبلغ الأساسي المودع مخصصاً منه مبلغ الفوائد التي تم دفعها مقدماً.

❖ الوديعة المميزة

- الوديعة متاحة للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الوديعة بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة المميزة -/10,000 د.ك.
- لا يوجد حد أقصى لقيمة الوديعة المميزة.
- المدد المتاحة للوديعة المميزة هي 3، 6، 12، 15، 18، 24 شهراً.
- يحصل العميل على شهادة للوديعة وهي غير قابلة للتداول.
- تنفع الفوائد شهرياً وتُفيد في حساب آخر يتم تحديده من قبل العميل، كما يتوقف البنك عن احتساب الفائدة بعد حلول تاريخ استحقاقها.
- في حال إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق يقوم البنك برد المبلغ الأساسي المودع مخصصاً منه مبلغ الفوائد التي تم دفعها مقدماً.

* شروط وأحكام بطاقة السحب الآلي

- يقر العميل بعلمه التام بأنه عند فتح حساب جديد سوف يتم تفعيل بطاقة سحب آلي افتراضية تستخدم عن طريق تطبيق التجاري ((أون لاين – الهاتف الذكي)) مماثلة للبطاقة البلاستيكية وتحمل ذات البيانات وتستخدم بذات الطريقة، وذلك بغض النظر عن طلب العميل إصدار بطاقة سحب آلي بلاستيكية من عدمه.
- يفوض العميل - بموجب هذا - البنك التجاري الكويتي لتفيد جميع عمليات السحب التي تتم بموجب هذه البطاقة على الحساب الذي أصدرت عليه تلك البطاقة. وفي حالة عدم وجود رصيد كافٍ وانكشاف الحساب نتيجة لعملية السحب التي قام العميل بها ، يفوض العميل - بموجب هذا - البنك في منح أو تحويل الأرصدة الدائنة المتوفرة في أي من حسابات العميل الدائنة لتغطية الرصيد المدين بهذا الحساب المكشوف. كما يفوض العميل البنك - بموجب هذا - بتفدية كافة الفوائد والرسوم والمصروفات الفعلية الناتجة عن كل عملية سحب على أي من حسابات العميل الدائنة لدى البنك، ويلتزم العميل بسداد كافة الأرصدة الدائنة الناشئة عن استخدامه لهذه البطاقة فور مطالبة البنك بها ، وذلك في حال عدم كفاية الأرصدة الدائنة المتوفرة في حساباته لدى البنك، ويقر العميل - بموجب هذا - بالمحافظة على بطاقة السحب الآلي والرقم السري الخاصين به، ويتعهد بأن ينحصر استعمالها عليه فقط ، ويلتزم باتخاذ كافة الاحتياطات اللازمة للحيلولة دون ضياعها أو سرقتها، ويلتزم العميل بإخطار البنك فوراً في حال فقدان البطاقة أو سرقتها أو فقدان الرقم السري أو سرقة ، ويخلى مسئولية البنك تماماً عن أية مسئولية قد تنشأ بأي شكل من الأشكال في حالة قيام شخص آخر باستعمال البطاقة والرقم السري لسحب أي مبلغ من حساباته بالبنك / كما يتعهد العميل بتعويض البنك عن أية خسائر تلحق به نتيجة لذلك.
- يقر العميل بعلمه التام أن بطاقة السحب الآلي مستقلة ملكاً للبنك وله الحق في استردادها فوراً عند أول طلب دون الحاجة لأي إنذار مسبق . ويتعهد العميل بالمحافظة على هذه البطاقة من التلف أو أي تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن يستخدمها طبقاً للنظام المتبع والمتعارف عليه وذلك تقديراً لحسوت أي عطل أو تلف لجهاز الصرف الآلي ، علماً بأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة ذلك العطل أو التلف حين حدوثه على أن يلتزم العميل بقيمة إصلاح العطل أو التلف ومصروفاته أيا كان مقدارها . كما يتعهد العميل بإخطار البنك خطياً فور ضياع البطاقة ، أو سرقتها ، ويلتزم العميل بتعويض البنك عن أية خسائر قد ترتب عن فقدان البطاقة أو الرقم السري. كما يتعهد العميل بإعادة البطاقة المفقودة إلى البنك فور العثور عليها.
- يقر العميل بصحة المعلومات الحسابية الواردة عن جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع الناتجة عن عملية السحب النقدي أو الشراء أو عملية مصرفية أخرى قام بها سواء عن طريق بطاقة السحب الآلي أو عن طريق وسائل الدفع الإلكتروني المختلفة مثل (T-pay, Garmin Pay محفظة التجاري وغيرها من وسائل الدفع الأخرى) وبأنها ملازمة له ، ويقر العميل بأن قيامه بالعمليات المصرفية من جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع يعتبر قرينه على أنه قد حصل على نسخة من تلك المعلومات عند إجراء العملية من نفس الجهاز المذكور سواء كان ذلك من خلال الإيصال الورقي أو الإلكتروني عبر الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني.
- يقر العميل بعلمه التام بأن الخدمات الإلكترونية المرتبطة ببطاقة السحب الآلي تكون مفعلة تلقائياً، والتي تشمل (المشتريات من خلال بوابة الدفع الإلكتروني محلياً وعالمياً، التحويل لحسابات أخرى، والتحويل بواسطة خدمة ويسترن يونيون) أو غيرها من الخدمات الإلكترونية التي قد يطرحها البنك مستقبلاً.
- ويوافق العميل على قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافات أي شروط جديدة على الشروط الحالية، وتعتبر هذه الشروط سارية في مواجهة العميل فور إخطار البنك لها بها بالطريقة التي يراها مناسبة . وفي حال أخذ العميل بأي من الشروط والأحكام المبينة في هذا النموذج أو بأي من الشروط المضاعفة أو المعدلة مستقبلاً فإنه يلتزم بتعويض البنك عن كافة الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق بالبنك سواء من تاريخ صدور الكشف.
- يقر العميل بعلمه التام أن استخدام هذه البطاقة يكون لتنفيذ المعاملات المصرفية عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تقبل بطاقة MasterCard Electron KNET بالإضافة إلى بوابة الدفع الإلكتروني.
- ويقر العميل - بموجب هذا - بعلمه التام بأنه في حال احتجاز هذه البطاقة في جهاز السحب الآلي الخاص بالبنوك الأخرى المتعاقد مع شركة KNET لأي سبب كان فإنه يحق للبنك الذي حجزته هذه البطاقة المحجزة أن يقوم بتأجيلها بعد مرور يوم عمل واحد دون مطالبة العميل بها، ويكون على العميل طلب إصدار بطاقة جديدة من البنك برسوم جديدة. ويتم تسليم بطاقة السحب الآلي إلى العميل شخصياً أو من ينوب عنه قانوناً في الاستلام ، كما تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع /فيزا/ والماستر كارد/ الآلي المميز والكترون حجةً ودليلاً قاطعاً غير قابلين للحض لاثبات حقوق البنك قبل العميل.
- يتعهد العميل - بموجب هذا - بأن يقوم بسداد رسوم إصدار البطاقة ورسوم تجديدها بالإضافة إلى أية عمولات أو رسوم أخرى مطبقة وفقاً للائحة الرسوم و العمولات الخاصة بالبنك والمعتمدة من بنك الكويت المركزي ، و ما قد يطراً عليها من تعديلات مستقبلاً.
- تعتبر كافة البيانات الواردة في كشف الحساب سواء أكان مطبوعاً أو إلكترونياً صحيحة ما لم يتم إشعار البنك خطياً بخلاف ذلك خلال 15 يوم من تاريخ صدور الكشف.
- تخضع هذه الاتفاقية للقوانين المعمول بها في دولة الكويت وتختص المحاكم الكويتية وحدها في النظر في أي نزاع قد ينشأ عن هذه الاتفاقية.
- يقر العميل - بموجب هذا - بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن العمليات التي قام بها باستخدام البطاقة، وتعتبر أي من الحالات التالي بينها - على سبيل المثال لا الحصر - قرينة وتأكيد على صحة العمليات المصرفية التي تمت على حسابات العميل لدى البنك:
 - توقيع العميل على أية عملية مصرفية أو إيصال سحب نقدي أو إذا قُدمت البطاقة وتم استخدامها في أي نقاط البيع وتم استخدامها في أي عملية شراء أو أية خدمات مقدمة من الغير.
 - إدخال الرقم السري الصحيح لإتمام العملية المصرفية بالبطاقة.
 - إتمام أي عملية مصرفية لا تحتاج إلى البطاقة، بما في ذلك عمليات الشراء عبر الإنترنت، وغيرها من العمليات .
 - قبول العميل لرسائل التأكيد الواردة على الهاتف النقال والتي تمت بموجبها عملية السحب النقدي أو الشراء.
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بكافة القوانين المعمول بها في دولة الكويت وشروط وأحكام البنك التجاري الكويتي وشروط وأحكام فيزا وماستر كارد انترناشيونال ويلتزم بعدم استخدام البطاقة في أية عمليات شراء أو الحصول على خدمات أو أية أغراض مخالفة للقانون ، ويتحمل العميل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك. - كما يحق للبنك في هذه الحالة وقف التعامل على كافة حسابات العميل والسحب والحجز.
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بتزويد البنك برقم الهاتف النقال الخاص به ، ويلتزم أيضاً بتزويد البنك بالرقم الصحيح في حال تغييره، ويقر العميل بعلمه التام بأن البنك لن يقوم بتزويده بأية خدمات الكترونية في حال عدم تزويد البنك برقم هاتف نقال صحيح وفعال، ويقر العميل بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن أية عملية مصرفية تتم من خلال الهاتف النقال الذي قام بتغيير رقمه دون إخطار البنك كتابة بذلك.

* شروط وأحكام بطاقة ماستر كارد مسبقية الدفع متعددة العملات

- تتضمن هذه البطاقة محافظ متعددة لجميع العملات التالي بينها، ويمكن للعميل اختيار العملات التي يرغب في استخدامها في العمليات التي تتم بموجب هذه البطاقة من خلال تطبيق الهاتف النقال أو خدمة الانترنت المصرفية (التجاري أونلاين)، وهي كالتالي : (دولار إسترالي، الدولار الأمريكي، الدولار الكندي، اليورو، الجنيه الاسترليني، الفرنك السويسري، الكرون النرويجي، الكرون السويدي، الكرون الدنماركي، اللين الياباني).
- إن هذه البطاقة هي مسبقية الدفع يقوم العميل بتعبئتها بنفسه خصصاً من الرصيد الدائن المتوفر بالدينار الكويتي في أي من حساباته المصرفية لدى البنك ، حيث يكون بمقدور العميل تعبئتها بالعملة المفعلة التي يرغب في استخدامها في عملية الشراء .
- يفوض العميل - بموجب هذا - البنك في خصم رسوم الإصدار والتجديد السنوي المبينة في قائمة الرسوم و العمولات الخاصة بالبنك خصماً من الرصيد الدائن المتوفر في أي من حساباته لدى البنك.
- يقر العميل بعلمه التام بأنه عند إصدار بطاقة ماستر كارد مسبقية الدفع سوف يتم تفعيلها افتراضياً عن طريق تطبيق التجاري ((أون لاين – الهاتف الذكي)) وتحمل ذات البيانات وتستخدم بذات الطريقة، وذلك بغض النظر عن طلب العميل إصدار بطاقة بلاستيكية من عدمه.
- إن صلاحية البطاقة هي ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ إصدارها، وتحدد سنوياً بشكل تلقائي. وفي حال رغبة العميل بإلغاء البطاقة فيكون ذلك من خلال تقديم طلب إلى البنك قبل شهر على الأقل من تجديدها وذلك لتلافي خصم عسولة التجديد السنوي.
- إن الرصيد الدائن المتوفر بالعملة التي يقوم العميل بتعبئتها البطاقة بها تكون داخل محفظة العميل الخاصة بها ، ويمكن للعميل تعبئتها من خلال اتباع أي من الطرق التالي بينهاها :
 - زيارة أحد فروع البنك بدولة الكويت.
 - من خلال الدخول على خدمة الانترنت المصرفية عبر الموقع الإلكتروني للبنك.
 - من خلال الدخول على تطبيق الهاتف النقال الخاص بالبنك.
 - من خلال أجهزة السحب الآلي الخاصة بالبنك فقط.
- لن يتلقى البنك أية رسوم عند التحويل من الرصيد الدائن بعملية الدينار الكويتي المتوفر في أي من حساباته المصرفية بالبنك لتعبئة محفظة عملة الدينار الكويتي التي تتضمنها البطاقة.
- في حال قيام العميل بالتحويل من الرصيد الدائن بعملية الدينار الكويتي المتوفر في أي من حساباته المصرفية بالبنك لتعبئة محفظة أي عملة أخرى - بخلاف الدينار الكويتي - التي تتضمنها البطاقة ، فإن البنك يحسب سعر صرف العملة التي يقوم العميل بتعبئة محفظتها وفقاً لسعر الصرف المعلن من البنك وقت إجراء هذا التحويل ، بالإضافة إلى احتساب عمولة اضافية مبينة في الإقرار المرفق بهذا النموذج.

- يمكن للعميل التحويل بين الأرصدة الدائنة المتوفرة في محافظ العملات التي تتضمنها البطاقة لإجراء عمليات الشراء المختلفة بأي عملة من العملات التي اختارها العميل مسبقاً عند تقديمه لطلب إصدار البطاقة، وفي هذه الحالة يحتسب البنك سعر صرف العملات التي تم تحويلها بين المحافظ وفقاً لسعر الصرف المعين من البنك وقت التحويل، بالإضافة إلى احتساب عمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
- يمكن العميل إعادة تحويل الرصيد الدائن بالدينار الكويتي المتوفر بالمحفظة الخاصة بها التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حساب المصرف بالدينار الكويتي لدى البنك دون احتساب أية رسوم أو عموالات أو مصاريف على هذا التحويل.
- يمكن العميل إعادة تحويل أي من الأرصدة الدائنة المتوفرة بأي من محافظ العملات الأجنبية التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حساب العميل بالدينار الكويتي لدى البنك، مع احتساب البنك لسعر صرف العملة المعين وقت التحويل، دون احتساب أية رسوم أو عموالات أو مصاريف على هذا التحويل.
- في حال عدم كفاية الرصيد الدائن المتوفر في أي من محافظ العملات الأجنبية التي يرغب العميل في إجراء عملية الشراء بها فإنه يمكن للعميل استخدام الرصيد الدائن المتوفر في أي من محافظ العملات الأخرى سواء أكان بالدينار الكويتي أو العملات الأجنبية في إتمام هذه العملية بشرط توفر الرصيد الدائن بأي من هذه المحافظ لتغطية قيمة عملية الشراء التي يجريها العميل، وفي هذه الحالة يقوم البنك باحتساب سعر صرف العملات المستخدمة المعين من البنك وقت إجراء عملية الشراء، بالإضافة إلى احتساب البنك لعمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
- في حال قيام البنك بإلغاء البطاقة لأي سبب من الأسباب فإن العميل يوفض البنك - بموجب هذا - بتحويل كافة الأرصدة الدائنة المتوفرة في أي من المحافظ التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حساب العميل لدى البنك، وفي هذه الحالة يحتسب البنك سعر صرف العملات المعين من البنك وقت إجراء هذا التحويل، ودون احتساب أية رسوم أو عموالات أو مصاريف على هذا التحويل.
- طرقت البنك التجاري تدعم خدمة السداد بدون تلامس (NFC) وعليه تطبيق الشروط والأحكام عند تفعيل هذه الخاصية
- إن استخدام هذه البطاقة يتحصر فقط على الرصيد الدائن الذي يقوم العميل بتعيينه خصماً من أي من حساباته المصرفية لدى البنك، وفي حال عدم توفر رصيد دائن في أي من محافظ العملات التي تتضمنها هذه البطاقة فيستمر رفض عملية الشراء .
- غير مصرح بتعبئة هذه البطاقة نقداً بل يلزم اتباع أي من الطرق المبنية في هذا النموذج للتحويل من الرصيد الدائن المتوفر في أي من حسابات العميل المصرفية لتعبئة محافظ العملات التي تتضمنها هذه البطاقة فيستمر رفض عملية الشراء .
- قريباً لا يتجاوز الحد الأقصى الشهري للرصيد الدائن المتوفر في البطاقة ثلاثون ألف دينار كويتي أو ما يعادله بالعملات الأجنبية.
- الحد الأقصى لعمليات الشراء التي تتم بموجب هذه البطاقة لا يتعدى عشر عمليات يومياً، والحد الأقصى لعمليات السحب النقدي التي تتم بهذه البطاقة لا يتعدى خمس عمليات يومياً .
- البطاقة ستظل ملكاً للبنك والحق في استردادها فوراً عند أول طلب، ويحق للبنك إلغائها في أي وقت دون الحاجة لأي إخطار مسبق للعميل، ويتعهد العميل بالمحافظة على هذه البطاقة من التلف أو أي تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن يستخدمها طبقاً للنظام المتبع والمتعارف عليه والالتزامات عليه وذلك تقديراً لحدوث أي عطل أو تلف لجهاز السحب الآلي، مما يأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة ذلك العطل أو التلف حين حدوثه، كما يتعهد بإخطار البنك خطياً فور ضياع البطاقة، أو سرقتها، وبلتزم بتعويض البنك عن أي خسائر قد ترتب على فقدان البطاقة أو الرقم السري، كما يتعهد بإعادة البطاقة المفقودة إلى البنك فور العثور عليها .
- يقر بصحة المعلومات الحسابية الواردة في نسخة الإصل الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع ونتيجة للسحب النقدي/ الشراء الذي يقوم به، وبأنه ملزم له، ويقر بأن قيامه بعملية السحب النقدي من جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع يعتبر قيمة حصل على أنه قد حصل على أصل ذلك الإصل عند السحب من نفس الجهاز المذكور، وبإبقاء على قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافة أي شروط جديدة على الشروط الحالية، وتعتبر هذه الشروط سارية في مواجهة العميل فور إخطار البنك لها بالطريقة التي يراها مناسبة، وفي حال إخلال العميل بأي من الشروط والأحكام المبنية في هذا النموذج أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة مستقبلاً فإنه يلتزم بتعويض البنك عن كافة الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق بالبنك جراء ذلك - والبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسباً لاستيفاء حقوقه، ويقر العميل بعلمه التام بأن المسؤولية القانونية في حالة الحسابات المشتركة مع أي من الغير تعتبر مسؤولية تضامنية عن كافة الشروط والبنود المبنية في هذا النموذج أو المضافة إليها أو المعدلة لها .
- أن استخدام هذه البطاقة يكون لتنفيذ المعاملات المصرفية عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تقبل بطاقة MasterCard.
- تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع / الماستر كارد حجة وديلاً قاطعين غير قابلين للحض لإثبات حقوق البنك قبل العميل.
- يتعهد العميل - بموجب هذا - بأن يقوم بسداد رسوم إصدار البطاقة ورسوم تجديدها بالإضافة إلى أية عموالات أو مصاريف أو رسوم أخرى مطبقة وفقاً لائحة الرسوم والعمولات الخاصة بالبنك والمعتمدة من بنك الكويت المركزي، وما قد يطرأ عليها من تعديلات مستقبلاً.
- تعتبر كافة البيانات الواردة في كشف الحساب سواء أكان مطبوعاً أو الكترونياً صحيحة ما لم يتم إشعار البنك خطياً بخلاف ذلك خلال 15 يوم من تاريخ صدور الكشف.
- تخضع هذه الاتفاقية للقوانين المعمول بها في دولة الكويت وتختص المحاكم الكويتية وحدها في النظر في أي نزاع قد ينشأ عن هذه الاتفاقية.
- يقر العميل - بموجب هذا - بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن العمليات التي تمت باستخدام البطاقة، أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك أو تطبيق الهاتف الخاص بالبنك، وتعتبر أي من الحالات الآتية بينها - على سبيل المثال لا الحصر - قرينة وتأكيد على صحة العمليات التي تمت من خلال هذه البطاقة:
 - توقيع العميل على أية عملية شراء أو إيصال سحب نقدي أو إذا قُمت البطاقة لدى أي من نقاط البيع وتم استخدامها في أي عملية شراء أو أية خدمات مقدمة من الغير.
 - إدخال الرقم السري الصحيح لإتمام العملية بالبطاقة.
 - إتمام أي عملية لا تحتاج إلى البطاقة، بما في ذلك عمليات الشراء عبر الإنترنت، وغيرها من العمليات .
 - قبول العميل لرسائل التأكيد الواردة على الهاتف النقال، اشعارات النقال أو البريد الإلكتروني والتي بموجبها قام بإتمام عملية السحب النقدي أو الشراء.
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بعدم استخدام البطاقة في أية عمليات شراء أو الحصول على خدمات أو أية أفعال مخالفة للقانون، ويتحمل العميل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك.
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بتزويد البنك برقم الهاتف النقال الخاص به، ويلتزم أيضاً بتزويد البنك بالرقم الصحيح في حال تغييره بمرور الوقت، ويقر بعلمه التام بأن البنك أن يقوم بتزويده بأية خدمات الكترونية في حال عدم تزويد البنك برقم هاتف نقال صحيح وفعال، ويقر بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن أية عملية تتم من خلال الهاتف النقال الذي قام بتغيير رقمه دون إخطار البنك كتابةً بذلك.
- يقر العميل بأن البنك قد قام بتقديم الشرح الكافي لكافة الشروط والأحكام المبنية في هذا النموذج عند تقديمه لطلب إصدار البطاقة وعند توقيعه على هذا الطلب.
- يعتبر الإقرار المرفق بهذا النموذج مكملاً له وجزءاً لا يجزأ منه ومتماً لكافة شروطه وأحكامه.
- أقر - بموجب هذا - بعلمي التام بكافة الرسوم والعمولات والمصاريف المطبقة لدى البنك التجاري الكويتي على كافة العمليات التي تتم بموجب بطاقة ماستر كارد مسبقاً الدفع متعددة العملات:
 - أتتعد - بموجب هذا - بالاحتفاظ برصيد كاف في البطاقة يغطي قيمة عملية الشراء أو السحب النقدي بالإضافة إلى كافة العمولات والرسوم والمصاريف الفعلية المبنية في هذا الإقرار، وأقر - بموجب هذا - بأن قيامي بعملية الشراء أو السحب النقدي يعتبر موافقة صريحة مني على قيام البنك بحصم كافة العمولات والرسوم والمصاريف المتعلقة بهذه العملية، ولا يجوز لي الرجوع على البنك مستقبلاً بشأن أي من هذه العمليات والرسوم والعمولات والمصاريف المتعلقة بها حيث أن البنك قد قام بتقديم الشرح الكافي لها ولكافة الشروط والأحكام المبنية في هذا الإقرار ونموذج طلب إصدار البطاقة عند توقيعي عليها.
 - يعتبر هذا الإقرار والتعهد جزءاً لا يتجزأ من نموذج طلب إصدار بطاقة ماستر كارد مسبقاً الدفع متعددة العملات ومكملاً له ومتماً لكافة شروطه وأحكامه .

* شروط وأحكام بطاقة Control

- عند فتحكم لحساب Control وإصداركم لبطاقة على الحساب من البنك التجاري الكويتي (ش.م.ك) (ويشار إليه فيما يلي بالشروط بكلمة "البنك") فإنكم توافقون على الالتزام بهذه الشروط والأحكام المبنية أدناه:
- يمكن فتح بطاقة حساب Control للشركات أو المؤسسات أو الأفراد.
 - تتميز بطاقة الحساب بمميزات التحكم الخاصة بها والتي تجعلها البطاقة الأنسب لـ: تسهيل عمليات الدفع في الجهات الحكومية على وجه الخصوص، ولإدارة نفقات موظفين الشركات والمؤسسات، ودفع الفواتير، الخ...
 - يمكن صاحب الحساب اختيار تفعيل أو إلغاء تفعيل واحد أو أكثر من الخدمات الإلكترونية التالية، عند إصدار البطاقة أو من خلال CBK online:
 - 1) الاستخدام عبر نقاط البيع سواء من خلال إدخال الرقم السري للبطاقة، أو باستخدام خدمة الدفع الفوري بتقنية الإصل قريب المدى عبر أجهزة نقاط البيع
 - 2) الاستخدام عبر أجهزة السحب الآلي
 - 3) الاستخدام خارج دولة الكويت
 - 4) الاستخدام عبر الدفع الإلكتروني (K-Net)
 - 5) الاستخدام في الجهات الحكومية (عبر نقاط البيع) ومواقع الإنترنت الخاصة بالجهات الحكومية)
 - تعتبر الشروط والأحكام المنظمة للعلاقة فيما بين البنك والعميل - الواردة بطلب التعامل المصرفي - جزءاً لا يتجزأ من الشروط والأحكام الماثلة ويعتبر الإخلال بأي منها إخلالاً يترتب الإلتزامات فيكم في مواجهة البنك.
 - **المشتريات:** يمكن استخدام بطاقة حساب Control للشراء من نقاط البيع للمحلات وعبر بوابة الدفع الإلكتروني (K-Net) وسيتم خصص الرصيد المتوفر بالحساب الخاص بالبطاقة بقيمة كل عملية شراء ناجحة. قد تتطلب بعض أجهزة نقاط البيع إدخال الرقم السري والذي قُمت باختياره عند إصدار البطاقة.
 - **السحوبات النقديّة:** يمكن استخدام بطاقتكم مع إدخال الرقم السري للسحب النقدي من أجهزة السحب الآلي وسيتم خصص الرصيد المتوفر بالحساب الخاص بالبطاقة بقيمة كل عملية سحب نقدي ناجحة.
 - **مسئولية العميل (صاحب الحساب):** يتحمل العميل المسؤولية الكاملة بخصوص العمليات التي تتم باستخدام البطاقة وأية عموالات وأضرار في حالة:
 - التوقيع على أية عملية أو إيصال سحب نقدي أو إذا استخدمت البطاقة لدى أجهزة نقاط البيع
 - إستعمال الرقم السري لإتمام عملية بالبطاقة
 - إتمام عملية دون تقديم البطاقة بما فيها عمليات الشراء بالبريد أو الهاتف أو عبر بوابة الدفع الإلكتروني (K-Net)
 - وجود أي معلومة تشير إلى قبوله بالعملية الكترونياً أو بطريقة أخرى
 - تفعل أو إيقاف تفعيل سبل وقنوات الاستخدام والعرف الخاص بالبطاقة والمذكور اعلاه هي مسؤولية العميل سواء تم تعديل الصلاحيات من خلال CBK ONLINE عبر تطبيق الهاتف.
 - **الرقم السري للبطاقة:** سيقيم (حامل البطاقة) المخول من صاحب الحساب، باختيار الرقم السري عند إصدار البطاقة، ومن الضروري ألا تقوم بكتابة هذا الرقم على البطاقة ولا تصح عنه لأي شخص آخر بخلاف المستخدم الفعلي للبطاقة، كما يتوجب عليك إخطارنا فوراً عند فقدانك لهذا الرقم.
 - **فقدان/سرقة البطاقة:** في حال تعرض بطاقتك للسرقة أو فقدانك لها، يتوجب على العميل الاتصال فوراً بمركز الاتصال على الرقم (1888225) وفي حال عدم إخطارك للبنك عن ذلك، فإن بطاقتك قد تكون عرضة للاستخدام من أشخاص آخرين بخلاف المستخدم الفعلي لها، وتقع المسؤولية الكاملة على العميل عن أي سوء استخدام تتعرض له بطاقتك وكذا عن أي مبالغ أو أرصدة تم خصصها من حسابك تنفيذاً لهذه العمليات، ولبمكذلك تعطيل البطاقة من خلال CBK online، ولا يكون البنك مسؤولاً في حالة سرقة أو فقد البطاقة عن أية أضرار أو مبالغ مرتبطة على فقدانها وسرقتها سواء في مواجهة الغير، وفي جميع الأحوال - فإن العميل يكون مسؤولاً عن أية عمليات يجريها المستخدم الفعلي للبطاقة أو أي من الغير، ويخلى العميل ذمة البنك تماماً وكلياً عن أية مسؤولية قد تنشأ عن أية عمليات تتم بواسطة هذه البطاقة سواء تمت هذه العمليات من العميل أو المستخدم الفعلي لها أو أي من الغير.
 - **صلاحيات البطاقة:** صلاحيات البطاقة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ إصدار البطاقة.
 - **تجديد البطاقة:** يوفض العميل البنك بحصم جميع العمولات والمصاريف الناتجة عن تجديد البطاقة من حسابه المرتبط بالبطاقة أو أية حسابات أخرى لدى البنك التجاري على أن يقوم البنك بإخطار العميل بقيمة العمولات والمصاريف عبر إحدى قنوات التواصل الخاصة بالبنك.
 - **الرصيد المتوفر بالحساب:** الرصيد المتوفر بالحساب يمكن سحبه «نقداً» عن طريق البطاقة بشرط أن تستوفي الرسوم المتعلقة بذلك.
 - يتعهد العميل بأن يدفع للبنك رسوم اشترك وتجديد البطاقة أو أية رسوم أخرى حسب لائحة الرسوم والعمولات الخاصة بالبنك وبما يطرأ عليها من تعديلات مستقبلاً والمعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.
 - أقر أنا الموقع أدناه بالإطلاع على هذا الطلب وعلمنا بمحتواه وموافقنا على ما تضمنه من شروط وأحكام والزامات كما أقر أنني استلمت نسخة موقعه من هذا الطلب.
 - الشروط والأحكام المذكورة أعلاه هي وفقاً" لقوانين دولة الكويت، وتختص محاكم دولة الكويت وحدها في أي نزاع ينشأ بشأنها.

* شروط وأحكام تحويل سويت/ تيليك

- تمثل هذه الشروط والأحكام الإلتزامات القانونية لمزامة للعميل بالقدر الذي لا يتعارض مع التزاماته التعاقدية أو القانونية الأخرى مع البنك.
- من المفهوم أن إرسال هذا الرصيد سيتم على مسؤولية ونفقة المشتري/ العميل/ مقدم الطلب وأن البنك لا يتحمل أي مسؤولية أو تكاليف في حال حدوث تأخير أو خطأ إجرائي أو تقني أو رفض الاستلام من قبل البنك المستفيد.
- يوفض العميل البنك تفويضاً شاملاً غير منوط وغير قابل للإلغاء في أن يستجيب بإرادته الكاملة لأي استفسارات أو استعلامات يتم استلامها من أي من البنوك أو الشركات المالية الأخرى فيما يتعلق بالتحويلات والعمليات بأي من أو كل الحسابات الخاصة بالعميل دون الرجوع إليه، بما يتفق مع سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولا يتعارض مع سياسة أمن المعلومات.
- يلتزم العميل بتقديم المستندات العادة لعملية التحويل من فواتير وبيانات شحن وأية مستندات أخرى ذات الصلة لكل عملية تحويل عند طلب البنك لذلك.
- يقر العميل بمسؤوليته الكاملة عن صحة أية مستندات أو بيانات يقدمها للبنك دون أدنى مسؤولية ترتب على البنك عن أي منها.

- يفوض العميل البنك في استيفاء كافة المعلومات عنه لدى أي جهة حكومية أو غير حكومية والإطلاع عليها.
- يقر العميل بعلمه التام وموافقة على أن أية طلبات تعديل أو إلغاء يتم تقديمها منه يجب أن تكون ملحقة بطلب خطي موقع من قبله يسلم في أحد أفرع البنك أو أية من القنوات المعتمدة علماً أنه يتم العمل على تلك الطلبات خلال أوقات العمل الرسمية فقط مع مراعاة الفارق الزمني عند إجراء التحويلات الخارجية .
- يلتزم العميل – بموجب هذا – بكافة القوانين المعمول بها في دولة الكويت وشروط وأحكام البنك التجاري الكويتي وشروط وأحكام مؤسستي فيزا . وماستر كارد حول العالم ويلتزم بعدم استخدام الخدمة في أي عملية شراء أو الحصول على خدمات أو أية أغراض مخالفة للقانون ويتحمل العميل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك – كما يحق للبنك التجاري الكويتي في هذه الحالة وقف التعامل على كافة حسابات العميل والسحب والحجز .
- يقر العميل بما يلي:
 - إطلاعهم وفيهم وموافقة والتزامه بجميع القوانين والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك، مع التزامه بكافة الشروط والأحكام.
 - أن توقيعه على أي من الطلبات والإقرارات الخاصة بالبنك تعتبر بمثابة موافقة نهائية على ما ورد بها، مع عدم أحقيته للرجوع أو الاحتجاج على ما ورد فيها بعد التوقيع.
- يحق للبنك وقف أية حسابات في حالة الشك بوجود مخالفة قانونية أو شبهة مالية أو تعاملات مريبة كما له الأحقية بالسحب والحجز على أي حساب يخص العملاء دون حاجة إلى إخطار أو تنبيه، بما يتفق مع سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- في حال طلب العميل إلغاء التحويل لأي سبب كان فإنه يقر بموافقة على تحمل مصاريف الإلغاء المدرجة في قائمه الرسوم والمعاملات بالإضافة الى مصاريف بنك المراسل والمستفيد الوسيط إن وجدت ، هذا بالإضافة الى تحمله للتغيرات في أسعار صرف العملات بشأن ذلك التحويل.
- لا يتحمل البنك مسؤوليه احتجاز الحوالات من قبل البنك المراسل أو الوسيط في حال وجود شبهة قانونية على المستفيد.
- البنك غير مسؤول عن أي تأخير في الراسل في حال القوة القاهرة والكوارث الطبيعية أو تغيير القوانين واللوائح المعمول بها ذات الصلة أو تعطيل النظام الإلكتروني أو خطأ من مزودي الخدمة أو فشل في الإرسال أو سوء الاتصال المتعلق بالمعمل، ويتحمل العميل المخاطر الناجمة عن هذا التأخير سواء كانت هذه الأسباب سائلة الذكر محلية أو دولية.
- من المتوقع عليه أنه لا يحق للعميل/ المشتري/ مقدم الطلب مطالبة البنك بأي تعويض عن أي ضرر أو بأية تكاليف أو مصاريف قد تنشأ/ تنتج عن أي دفعات تتم على رقم حساب المستفيد والذي كان العميل/ المشتري/ مقدم الطلب قد قام بتزويد البنك في طلب التحويل / السوفيت ، كما لا يحق للعميل/ المشتري /مقدم الطلب مطالبة البنك بأي تعويض عن التأخير في دفع قيمة التحويل له أو للمستفيد في حالة أمر العميل/ المشتري / مقدم الطلب على إجراء التحويل بعملة غير العملة الرسمية للدولة التي تم التحويل إليها .
- يقر العميل بتحملة أية رسوم يتم تطبيقها من قبل البنك المراسل / الوسيط / المستفيد، وتخصم من حساب العميل (إن وجدت) وكافة العوات/ الرسوم / المصاريف التي تترتب على إتمام التحويل ودفعه للمستفيد النهائي.
- يلتزم العميل بتحمل كافة العمولات/ الرسوم / المصاريف / الفرق في أسعار صرف العملات المترتبة في حالة رفض التحويل من البنك المراسل/البنك الوسيط / البنك المستفيد لأي سبب كان.
- يلتزم العميل بتحمل أية رسوم يتم تطبيقها من قبل البنك المراسل / الوسيط / المستفيد، وتخصم من حساب العميل (إن وجدت) وكافة العمولات/ الرسوم / المصاريف في حال تقديم أي تفاصيل غير صحيحة مثل عنوان SWIFT أو حساب مستفيد بشكل خاطئ أو غيرها من المعلومات.
- البنك غير مسؤول عن عمليات الاحتيال الواقعة من الغير أثناء تحويل الأموال وكذا الإهمال أو سوء السلوك المتعمد من العميل.
- يقر العميل بالموافقة على تطبيق العملية المبنية من قائمة الرسوم والعمولات المعلنه من البنك وما يطرأ عليها من تغييرات مستقبلا وفقا للسياسات والتعليمات المصرفية.
- يحق للبنك اتخاذ الإجراءات القانونية حيال العميل وفقا للقانون رقم 106/ لسنة 2013 وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/ ب / ر ب أ / 432/ 2019) والتعديلات اللاحقة لهما في حال وجود أي شبهة متعلقة بغسل الأموال و تمويل الإرهاب، دون أدنى مسؤولية على البنك، ويجوز للبنك القيام مباشرة بتجنيد أي أموال محولة في حالة تضمنها شبهة عمليات غسل أموال و تمويل الإرهاب ،كما يحق للبنك تأخير التحويل بغرض التحقق، أو الامتناع عن التحويل للاشتباه بالعمليات بأنها غسل أموال أو تمويل إرهاب أو التحويل إلى أفراد أو شركات تنتج ضمن القائمة السوداء لأي دولة أو تخضع لاي عقوبات مفروضة عليها دوليا أو التحويل لأي إسم أو كيان وهمي.
- تخضع هذه الشروط والأحكام وتفسر وفقا لقوانين دولة الكويت وتكون أية نزاعات قضائية أو دعوى بين العميل والبنك من الاختصاص الحصري لمحاكم دولة الكويت ولايمنع ذلك من أحقية البنك في اتخاذ أي إجراء قانوني ضد العميل أمام أي جهة قضائية أو قانونية سواء كان ذلك داخل دولة الكويت أو خارجها.
- يحق للبنك تعديل أو إضافة أو إلغاء لأي شرط من هذه الشروط والأحكام دون الرجوع إلى العميل وفقا للسياسات واللوائح المعمول بها لديه وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

* شروط وأحكام خاصة بالكيانات الاعتبارية:

❖ شروط وأحكام تخص حسابات شركات التضامن والتوصية

- تطلب من البنك التجاري الكويتي ونحوه ونفوضه بموجب – لحين استلامك إشعاراً خطياً من أي منا – بأن تعتبروا أيأ منا / أي اثنين منا/ جميعا ذوي صلاحية مطلقة بالتصرف نيابة عن شركتنا بكل ما يتعلق من معاملات لدى مصرفكم (أو طبقاً لعقد التأسيس والتعديلات وطلب فتح الحساب) وستكون مسؤولين بالتضامن والتضامن مع الشركة عن تسديد ودفع جميع المبالغ والالتزامات المستحقة أو المترتبة على شركتنا تجاهكم بناء على طلب صادر من مصرفكم.
- كما نطلب منكم ونحوكم ولحین استلامكم منا إشعاراً خطياً خلافاً لذلك بأن تدفعوا وتقبلوا على حساب / حسابات شركتنا – سواء كان الرصيد داننا أو مكشوفاً أو يصبح مكشوفاً نتيجة لهذا العقد – جميع الشيكات والسحوبات أو أوامر الدفع الأخرى والإيصالات المالية الموقعة والكمبيالات المقبولة والسندات الإذنية الصادرة نيابة عن شركتنا على أن تكون جميعها موقعة أو مقبولة من أي منا/أي اثنين منا/جميعنا.

❖ شروط وأحكام تخص حسابات الشركات التجارية (ش.م.ك)، (ذ.م.ك)، (ش.م.ك.م).

- تطلب منكم ونحوكم بأن تدفعوا وتقبلوا على حساب أو حسابات الشركة سواء كان الرصيد داننا أو مكشوفاً أو يصبح مكشوفاً نتيجة لهذا العقد جميع الشيكات والسحوبات أو أوامر الدفع الأخرى والإيصالات المالية المقبولة والسندات الإذنية الصادرة نيابة عن الشركة شرطية أن تكون هذه جميعها موقعة أو مقبولة من أي من / أي اثنين من / جميع الأسماء الواردة في نموذج طلب فتح الحساب.
- انتداب أي منا / 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 أو قروض أو تسهيلات تمنح للشركة أو أية التزامات أخرى تترتب على الشركة تجاه البنك وذلك بمثابة ضمان اعتيادي أو ضمان إضافي.
 - تبليغ البنك بهذه القرارات التي تستلظ نافذة المفعول لحين اتخاذ مجلس الإدارة قراراً آخر بتعديلها ولحین استلام البنك إشعاراً خطياً من رئيس مجلس الإدارة بهذه التعديلات.
 - ونشيد بأن القرارات قد تم تسجيلها في سجل محاضر الجلسات حسب الأصول وتعداها وأنها تتفق وعند 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 استلام البنك إشعاراً كتابياً رسمياً بتعديلها.

* الإقرارات

- الشخص (الأشخاص) مفوض / مفوضين بالكامل وفقاً للمستندات الأساسية للعميل / العملاء (أو المستندات الأساسية الأخرى وفقاً لأخر تعديل وتعديل) وذلك لفتح وإدارة وإغلاق الحساب/الحسابات البنكية وفي كافة المعاملات والتعاملات الأخرى مع البنك مفردين أو مجتمعين وسواء مع حق تفويض الغير أو بدون تفويض، وضمن الحدود المصرح بها.
- يلتزم العميل باستكمال البيانات المتعلقة بداراة الحساب والمفوض بالتوقيع ونماذج التوقيع.
- في حالات الوفاة أو إعدام الأهلية أو حال إصرار أو إفلاس العميل أو حدوث أي حالة مماثلة لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي خسائر تنشأ عن أي تعاملات على الحساب إلى أن يتلقى البنك إشعاراً خطياً بذلك مصحوباً بمستندات مقبولة وفق تقدير البنك المطلق، وفي هذه الحالة يقوم البنك بتعليق كافة التعاملات على الحساب إلى أن يتم إتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً للقوانين السارية بشأن هذه الحالات.
- يقر العميل بكافة الكفيليات والتفويضات والمسؤوليات والإلتزامات المتعلقة بأي حساب يكون بأي عملة كانت بما في ذلك ودون حصر أي قيد أو إجراءات قانونية أو تنظيمية سارية، ولا يتحمل المسؤولية عن أي خسائر أو تأخير نتيجة تلك القيد، وتخضع السحوبات بالعملة الأجنبية لتوفرها في البنك ويتم إجراء التحويل من عملة إلى أخرى وفقاً لسعر الصرف المعمول به لدى البنك حسبما يحدده البنك من حين لآخر بتاريخ تنفيذ عملية التحويل.

* شروط عملة

- يجوز للبنك احتساب الحد الأقصى لسعر الفائدة المقرر من قبل بنك الكويت المركزي وأية عمولات أو مصاريف أخرى على أي رصيد مدين ناتج عن أية قيود مدينة يجربها البنك على الحساب، ويتعين على العميل أن يدفع للبنك عند أول طلب من جانبه المبلغ المدين والفائدة المستحقة حتى تاريخ الإباضة إلى أية عمولات أو مصاريف أخرى، كما أنه يحق للبنك قيد أجور منازلة في حالة إعادة الشيكات بسبب عدم وجود مبالغ كافية للتغطية، أو لأسباب أخرى.
- كما يقر العميل بعلمه وموافقة المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن إقتال أي من حساباته التي يحتفظ بها لدى البنك أو جميعها أو التي استصدر بموجبها دفاتر شيكات وذلك إرجعت له خلال سنة - ثلاثة شيكات أو أكثر - لعدم وجود رصيد مقابله، مع التزامه بإعادة دفاتر الشيكات التي بحوزته إلى البنك فور إخطار البنك له بقتل الحساب إمتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما يقر العميل بموافقة التسوية على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ومنها إدراج أسمه في قائمة العملاء الذين أقلت حساباتهم بسبب إرجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن يفوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابله، وبفوض العميل - بموجب هذا - البنك في القيام نيابة عنه بفتح حساب جاري آخر باسمه (بدون الحق في إستصدار شيكات منه)، وذلك بدلاً للحساب الذي تم قتله، كما يفوض البنك في نقل كافة التزاماته المقيدة لصالح البنك أو للغير على الحساب المغفل - ومنها التسهيلات الائتمانية التقيدية وغير التقيدية السابق منجها له ورصيدها المدين لتصبح على الحساب الجديد المزمع فتحه نيابة عن العميل بمعرفة البنك ، وذلك كله دون الحاجة إلى توقيعه على أية نماذج أو عقود أخرى معمول بها لدى البنك، حيث أن موافقة العميل على ما جاء في هذا البند تعتبر موافقة نهائية منه وإخلاء لمسئولية البنك تماماً عن أي من هذه الإجراءات الموضحة به.
- يوافق العميل على أن جميع الحسابات من أي نوع كانت متفوحة باسمه أو التي ستفتح في المستقبل لدى البنك التجاري الكويتي في أي من فروعها ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن مسمايتها بحيث يحق للبنك التجاري الكويتي خصم الرصيد المدين من أي حساب دانن من حسابات العميل، كما يحق للبنك التجاري الكويتي منح أو توحيد جميع أو أي من حسابات العميل المتفوحة أو إجراء المقاصة أو التحويل بالنسبة لأية مبالغ أخرى لتسديد أي من التزاماته للبنك التجاري الكويتي عن أي حساب وأي سبب كان.
- يقر العميل بموجب هذا أنه المستفيد الوحيد من كافة حساباته القائمة حالياً وتلك الحسابات التي يتم فتحها باسمه لدى البنك التجاري الكويتي في المستقبل، ويقر بأن كافة تلك الحسابات لم ولن يتم استخدامها في أي معاملات تتعلق بعمليات غسل الأموال، ومع ذلك - إذا ثبت للبنك التجاري الكويتي ما يخالف ذلك - يجوز للبنك التجاري الكويتي إتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم (106/2013) في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي تعديلات تطرأ عليه.
- يقر العميل بأنه يوافق على حصول البنك التجاري الكويتي على البيانات المدونة ببطاقة المدنية وعنوان العمل الخاص به - في أي وقت - من الهيئة العامة للمعلومات المدنية ودون أدنى مسؤولية على البنك التجاري الكويتي أو الهيئة.
- يقر العميل بأنه يوافق ويسمح لكل من البنك التجاري الكويتي وشركة شبكة المعلومات الائتمانية ببناد المعلومات الخاصة به عن القروض الائتمانية 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 شركة شبكة المعلومات الائتمانية أو البنك التجاري الكويتي.
- يقر العميل بعلمه الكامل بكافة الإجراءات اللازمة للإطلاع على كشوف حساباته عبر خدمة التجاري عن طريق شبكة الانترنت.
- يقر العميل بعدم مسؤولية البنك التجاري الكويتي عن توصيل كشوف حساباته على العنوان الخاص به، في حالة عدم تزويد العميل للبنك بالعنوان البريدي أو البريد الإلكتروني الصحيح.
- يعدت بنموذج توقيع العميل لدى البنك في سائر المعاملات التي تجري على كافة حساباته المفتوحة والتي ستفتح مستقبلا وكذلك الحسابات التي يتم فتحها عن طريق خدمة التجاري عبر الانترنت (الموقع الإلكتروني أو تطبيق الهاتف) ما لم يتم تسلم البنك التجاري الكويتي تعليمات خطية مغايرة لذلك.
- يقر العميل بأنه يفوض البنك التجاري الكويتي تفويضاً غير قابل للنقض والعدول في إعادة أي مبالغ يتم إيداعها في حساباته - حتى بعد الوفاة - على سبيل الخطأ وذلك في الأحوال التالية:
 - إن ثبت للبنك أن العميل ليس الشخص المقصود كمستفيد من أمر التحويل وفي هذه الحالة يتم إعادة تحويل المبلغ إلى الحساب المستفيد المعني في أمر التحويل أو إلى حساب طالب التحويل حسبما يراه البنك مناسباً.

- إذا تم التحويل إلى الحساب من إحدى وزارات الدولة أو إحدى الهيئات أو المؤسسات العامة وقامت تلك الجهة بإصدار تعليمات إلى البنك باسترجاع المبالغ التي سبق تحويلها متى تضمنت تلك التعليمات ما يفيد عدم استحقاق العميل لها.
- تعتبر موافقة العميل على هذا بمثابة طلب الاستفادة من كافة خدمات البنك التجاري الكويتي بشكل إجمالي وشامل ويقر بالتزامه الكامل والنهائي والغير قابل للإلغاء بكافة الشروط والأحكام الصادرة من البنك التجاري الكويتي والمعمول بها لدى البنك 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 تفويض سواء كان هذا التفويض خطياً أو ضمنياً.
- بمجرد موافقة العميل على هذا يصدر له البنك التجاري الكويتي رقم ملف يتم تسجيله بصورة آمنة لدى البنك.
- من المتفق عليه أن اسم المستخدم والرقم السري اللذان يسمحان للعميل باستخدام الخدمات المقدمة من البنك التجاري الكويتي يعتبران من الأمور الحساسة به شخصياً ولا يجوز له بأي حال من الأحوال إفشاء أية معلومات عنها لأي شخص كان ويتعهد العميل ويلتزم بتحملة كافة المسؤوليات التي تترتب على استخدامها أو إساءة استخدامها ولا يحق له الاتصال من هذه المسؤوليات قبل البنك بأي مبررات أو حجج ويقوض العميل بكافة الشروط والأحكام الصادرة من البنك استخدام الخدمة المتاحة له وبغلق أية حسابات مع التزام العميل التام بدفع أية مبالغ أو دين على هذه الحسابات دون أدنى اعتراض، كما يتعهد العميل بتعويض البنك التجاري الكويتي عن أية خسائر/مصاريف تلفيات قد تنتج عن إساءة استخدامه للخدمات المقدمة من البنك.
- يقر العميل بإطلاعها وفهمه وموافقتها والتزامه بجميع القوانين والشروط والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات التي يقدمها البنك التجاري الكويتي والتي تسلم نسخة عنها والمتوفرة على صفحة الإنترنت الخاصة بالبنك، ويقر بإطلاعها وعلمه التام بمحتواها الناقلي للجهة ، والتزامه بجميع تلك القواعد والأحكام وتوقيعها على أي من الطلبات والإقرارات الخاصة بالبنك، وأنها بمثابة موافقة نهائية على ما ورد بها، ولا يحق له الرجوع أو الاحتجاج بعكس ما ورد فيها أو الاعتراض بعد التوقيع لأرتباط ذلك بالالتزامات القانونية وتعاقبية واجبة الإلتزام سواء من بنك الكويت المركزي أو أية جهات رقابية أخرى، كما يتعهد العميل بالمراجعة 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 وأية تعديلات تطرأ على الشروط والأحكام الخاصة بكافة خدمات البنك سواء كانت تلك الخدمات مقدمة عبر الفروع أو على صفحة الإنترنت الخاصة بالبنك.
- يفوض العميل البنك التجاري الكويتي تفويضاً نهائياً وغير قابل للتفويض أو الإلغاء، يفتح أو إغلاق الحسابات الخاصة به وفي إجراء المعاملات المصرفية وجميع المعاملات الإلكترونية والنيابية عنه وذلك بموجب تعليماته المرسله عن طريق البريد الإلكتروني أو خدمة التجاري الهاتفية أو أي وسيلة نص عليها القانون رقم 2014/20 في شأن المعاملات الإلكترونية طالما أنها متضمنة رقمه السري والرمز السري والتوقيع الإلكتروني الخاص به دون الحاجة إلى توقيع خطي منه، بشرط الإلتزام بكافة الشروط الموضحة في قانون المعاملات الإلكترونية الكويتي رقم 2014/20 مع الإلتزام بإشتراطات الهيئة العامة للمعلومات المدنية وتزويد البنك التجاري الكويتي بشهادة التصديق المعتمدة للتوقيع الإلكتروني الخاص به، وينطبق هذا أيضا بشأن الحسابات المشتركة مع الأطراف المختلفة كوكلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو تفويض، كما يقر العميل بأنه يتنازل عن أحقيته في الاعتراض على أية عملية تكون قد تمت بناء على طلبه طبقاً لما سلف بيانه سواء بطريق خدمة التجاري الهاتفية أو بأي وسيلة إلكترونية أخرى طالما التزم بالإشتراطات المحددة في قانون المعاملات الإلكترونية والهيئة العامة للمعلومات المدنية وشهادة التصديق.
- يقر العميل بموجب هذا أن استخدامه لأي من خدمات البنك التجاري الكويتي سوف يكون بمثابة إقرار بموافقة على الشروط الخاصة بها وعدم أحقيته في الاعتراض عليها مستقبلاً، كما يوافق العميل على مراجعة وتدقيق كافة حساباته بصفة منتظمة شهرياً، وفي حالة اختياره لعدم مراجعة حساباته، سوف يعتبر هذا موافقة منه وعدم اعتراض على المعاملات أو الخدمات المقدمة له من قبل البنك.
- يوافق العميل موافقة غير مشروطة على قيام البنك التجاري بتسجيل كافة الاتصالات والمحادثات الهاتفية التي يقوم بإجرائها مع البنك التجاري الكويتي، كما يجوز للبنك أيضا تسجيل المعاملات التي يقوم بها عن طريق كاميرات الفيديو سواء تمت تلك المعاملات باستخدام أجهزة السحب الآلي أو داخل الفرع، ولا يجوز له الاعتراض أو الطعن عليها بأي وسيلة من الوسائل.
- يقر العميل بموافقة على إتباع الإجراءات الأمنية المتعارف عليها والمطبقة لدى البنك، ويلتزم العميل بالتوقيع على أي مستند يطلب منه البنك التوقيع عليه في أي وقت يشاء لإنجاز الخدمات المختلفة لصالح العميل بناءً على طلبه الشفهي أو الإلكتروني أو بأي وسيلة إتصال أخرى، كما يقر العميل بموافقة على أحقية البنك التجاري في رفض تنفيذ تعليماته في أي وقت يشاء دون إبداء أية أسباب.
- يقر العميل بصحة كافة البيانات والمعلومات الخاصة به والتي قام بتزويدها للبنك، ويتعهد بإخطار البنك التجاري بأي تغيير أو تعديل لأي من المعلومات الخاصة به وبصفة خاصة العنوان الإلكتروني وأرقام الهاتف أو أي تغيير يطرأ على بياناته المالية، كما يقر العميل بموافقة الغير المشروطة على أحقية البنك في الحصول على أي معلومات شخصية أو مالية متعلقة به ومتاحة لدى الجهات الأخرى سواء كانت حكومية أو أهلية كذلك يقر بأحقية البنك في مخاطبة أي جهة حكومية أو أهلية للتأكد من صحة المعلومات الخاصة به، كما يحق للبنك إغلاق أي من حسابات العميل لديه و/أو عدم إتمام أي معاملات إذا ثبت أن المعلومات التي قام العميل بإعطائها للبنك غير صحيحة أو إذا اتضح للبنك أنه قد تم تعديلها ولم يتم إخطاره بذلك، وسوف يكون العميل ملتزماً بصفة جماعية أو منفردة عن أية مطلوبات/التزامات حقيقية أو محتملة تنشأ في تاريخ إقبال الحساب مع التزامه أيضا بالفائدة المحتسبة وفقاً لمعدلات الفائدة المحددة من قبل البنك.
- يحتفظ البنك التجاري الكويتي بالحق في رفض فتح أو إغلاق أي حساب دون إبداء الأسباب التي استدعت ذلك.
- يحق للبنك إغلاق أو وقف أية حسابات في حالة الشك بوجود مخالفة قانونية أو شبهة مالية أو تعاملات مريبة كما له الأحقية بالسحب والحجز على أي حساب يخص العملاء دون حاجة إلى إخطار أو تنبيه.
- يقر العميل بطلعه التام وموافقة على أحقية البنك في إنهاء هذه الاتفاقية وإلغاء أي من الخدمات المصرفية أو الإلكترونية وإغلاق حساباته في أي وقت بموجب إخطار كتابي أو بأي وسيلة اتصال إلكترونية خلال مدة 15 يوم قبل التاريخ المحدد منه للإنتهاء دون حاجة إلى إبداء أية أسباب لذلك ودون أي التزام على البنك جراء ذلك.
- يقر العميل بالإطلاع على هذا الطلب وأنه علم بمحتواها ووافق على ما تضمنه من شروط وأحكام والتزامات كما يقر العميل باستلامه نسخة موقعة من هذا الطلب، كما يقر بإطلاعها الدائم على أية إشتراطات أو أحكام قد تطرأ على هذا النموذج من خلال موقع البنك التجاري الكويتي على شبكة الإنترنت وعلمه بمضمونها وموافقتها على ما يرد بها.
- 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.

* الإخطارات :-

أن جميع الإخطارات والمراسلات والإعلانات القانونية والقضائية التي توجه إلى العميل من البنك على عنائه المبين بهذه الاتفاقية أو في آخر عنوان أخطر به العميل البنك بكتاب مسجل بعلم الوصول أو عن طريق الرسائل النصية أو عن طريق البريد الإلكتروني أو بأي وسيلة اتصال إلكترونية حديثة قابلة للحفظ والإستخراج أو بأية وسيلة أخرى من وسائل الإتصال يرى البنك التجاري الكويتي استخدامها، تكون صحيحة ونافذة في حقه ومنتجة لكافة آثارها القانونية ولا يكون أي تغيير لعنوان العميل منتجاً لأي اثر إلا من تاريخ تسلم البنك الإخطار كتابياً بتغيير هذا العنوان أو رقم الهاتف.