

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- The term "Customer" in this document shall refer to all beneficiaries of this account as well as their representatives, whether individuals, sole proprietorship, corporate or any other entity.
- In return of the Bank's approval to open an account (as defined hereinafter) for the customer; and for the customer to perform any transaction or service, the customer agrees on all these terms and conditions and any other terms and conditions that may be issued by the Bank pertinent to the banking accounts and services. These terms and conditions shall be applied to all the Bank accounts of whatever type, which the customer opens or keeps with the Bank. These terms and conditions shall govern all transactions performed on such accounts.
- The customer's signature on the forms and applications for opening the Bank accounts or for registering to use the services and products offered by the Bank and performing any transaction with the Bank shall be considered an agreement on these terms and conditions and any amendments that may be introduced thereto from time to time.

* Drafting:

- Words that refer singular shall also include plural and vice versa.
- For joint accounts, reference to one customer will include all customers in whose names the account has been opened.
- Words that refer to one gender shall also include the other gender, and words that refer to a person will include the individual owner, partnership, corporation, company, corporate, or any other legal person.

* Definitions:

In these terms and conditions, the following words and expressions shall have the meanings annexed thereto unless the context otherwise states:

- **The Account:** It means any of the following accounts: Current Account, Al-Najma Account, Privilege Account, Fixed Deposits, Advance Interest Payment Deposit, Smart Deposit or any accounts or deposits opened with the Bank in any name, now or in future.
- **The Bank:** It means the Commercial Bank of Kuwait and all its branches.
- **The Customer:** It means any natural or legal person who holds an account with the Bank and/or is registered in or a user of any banking service or product.
- **Banking Service:** It means any banking service provided by the Bank to the customer, including, but not limited to: banking services through the Bank's branches and/or online and/or mobile banking services and/or withdrawal, deposit and payment transactions through ATMs and/or cash deposit machines and/or any other e-channels and/or any other type of banking services provided by the Bank to the Customer from time to time.
- **The Bank's Electronic Instructions:** It means the Bank's electronic documents that are available on the Internet, ATMs and banking services through telephone landlines or cell mobiles, instructions or guidelines issued by the Bank in written form or in the Bank's directory on its website.

* Accounts:

❖ General Terms and Conditions of Accounts:

- The customer acknowledges that no account will be opened before providing all the documents required by the Bank at its absolute discretion.
- The Bank shall have the right, at its absolute discretion, to debit the customer's account with any cheques/transfer drafts, promissory notes, or payment orders drawn or accepted by the customer or his authorized agent. The Bank may also, at its sole discretion, execute any instructions related to the account despite the fact that such action or execution may result in the account becomes indebted (overdrawn) or increasing the overdraft limit, without prejudice to the Bank's right at any time not to allow the account overdraft or exceeding the limit. The customer shall be responsible for any overdraft or liabilities that may arise from or related to the account.
- A debit card may be issued for all types of accounts for individual customers.
- If the account is closed within three months from the date of its opening, the Bank will charge a commission, except for Al-Najma Account
- The customer can mortgage the credit balance in his account as a collateral to get a credit card or borrow an amount of up to 90% of the credit balance available in the account if it is in Kuwaiti Dinars and 80% if the balance is in foreign currencies except for the Current Account and Minors Accounts.
- For accounts of juristic persons and any other legal person, the minimum commission shall be charged at the end of each month in case the account balance falls below the minimum limit during the month as indicated in the Bank's Fees and Commissions list (Bank Tariff).
- The customer acknowledges that he has read, understood, agreed and will comply with all the laws and provisions related to all banking services provided by the Bank and made available on the Bank's website. The customer further acknowledges that he understands and is fully aware of the contents thereof and commits to all such rules and provisions and to sign any Bank applications and acknowledgements. The customer's signature thereon shall serve as a final and irrevocable approval that the customer may not recourse or challenge after signing as this is associated with binding legal and contractual obligations, whether mandated by the Central Bank of Kuwait or any other supervisory authority.

➤ Minor Accounts

- The natural guardian, the legal guardian, the guardian or the mother (provided that a final judgment is issued in her favor as the guardian of the minor) may open and manage accounts in the names of minors under his guardianship.
- A mother can open accounts in the names of her minor children (as a donation account) without need for obtaining a final judgment as a guardian for her children. However, she is not entitled to manage the account or dispose of the funds in the account until she obtains a final judgment to be the guardian.
- When opening an account for a minor without obtaining a judgment to be the guardian, the mother shall sign an acknowledgment of the donation account and submits the minor's birth certificate.
- In case of opening a donation account for a minor, the donor shall, upon opening the account, comply with the acknowledgment in accordance with the provision of Article 116, Second Paragraph of the Kuwaiti Civil Law.
- The customer can open the account himself, provided that he reaches 15 years and receives a salary or a monthly allowance.

➤ Dormant Accounts

- An account becomes dormant if no withdrawal, deposit or transfer is performed by the customer on the account for six months. The Bank has the right to close dormant accounts in case the balance falls to zero.
- A fee is charged when classifying an account as dormant, or when reactivating the dormant account, as stated in the bank's fees and commissions list, excluding Al-Najma accounts.

➤ Terms and Conditions of individuals joints Accounts

- Accounts may be opened in the name of one person or jointly in the name of two or more persons. One, two or all of the joint account holders may withdraw from the account as agreed amongst them upon opening the account. Any of the holders of the joint account may open another separate account in his name.
- The account shall, by the force of Law and without giving notice or warning, be divided into several separate accounts and the balance shall be distributed to these accounts in any of the following cases:
 - If a joint account holder notifies the Bank that there is a dispute between him and another joint account holder or a garnishee order is served on the Bank for attaching all amounts held with the Bank in the name of any of the joint account holders. In this case, the proportion of the person in question will be frozen irrespective of the type of the garnishee order.
 - If a joint account holder dies, the deceased customer's own proportion shall be frozen if his proportion is fixed at the time of the account opening or the account shall be frozen in full in case the proportion of deceased account holder is not designated until the inheritors attend and the account is liquidated.
 - In case a joint account holder is declared bankrupt, that customer's proportion shall be frozen if his share is fixed at the time of the account opening or the account shall be frozen in full in case the proportion of that holder is not fixed until the bankruptcy administrator attends and the account is liquidated.
 - If any of the joint account holders loses his legal competence to contract, the proportion of such a joint account holder shall be frozen if his proportion is fixed at the time of the account opening or the account shall be frozen in full in case the proportion of that holder is not fixed until his guardian or custodian attends and the account is liquidated.
- In case of opening an account in the names of more than one customer i.e. joint account, all the amounts deposited in this account when opening it or thereafter shall be the property of all the joint account holders in equal shares (unless the proportion of each holder is determined in the account opening application).
- In the event of death, insolvency, bankruptcy or lack of competence of all or any of the joint account holders, the Bank shall apply the relevant legal provisions to this account immediately upon receiving a written notice from or on behalf of one of the customers advising the death, insolvency, bankruptcy or lack of competence.

- مصطلح "العميل" في هذا المستند يشير إلى كافة المستفيدين من هذا الحساب وممثلهم سواء من الأفراد أو المؤسسات الفردية أو الشركات وغيرها من الجهات.
- قابل 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 تتطرق بالحسابات والخدمات المصرفية. وتنطبق 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 الاشتراك في أو استخدام أي من الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك وتنفيذ أي معاملة لدى البنك قبولا لهذه الشروط والأحكام وأي 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 الشركة أو المؤسسة أو الشركة أو الهيئة أو أي شخص معنوي آخر.

* التعريفات:

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

- **الحساب:** يقصد به أي من الحسابات التالية: حساب جاري، حساب الخصم، حساب النخبة، حساب الودائع الثابتة، وديعة الفائدة المقدمة، الوديعة المميزة أو أية حسابات وودائع يتم فتحها لدى البنك بأي اسم حالياً أو مستقبلاً.
- **البنك:** ويقصد به البنك التجاري الكويتي وكافة فروع.
- **العميل:** يقصد 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 والادخار 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 الإلكتروني:** 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.
- لن يحق للبنك وفق تقديره المطلق أن يفيد 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 تلك القيد أو التنفيذ قد ينتج عنه أن يصبح الحساب مديناً (مكتوفاً) أو أن يزيد حد السحب على المكشوف، دون الإخلال بحق البنك في أي وقت يحده السماح بالسحب على المكشوف أو تجاوز هذا الحد، ويكون العميل مسؤولاً عن أي سحب على المكشوف أو التزام قد ينشأ عن أو يكون متعلقاً بالحساب.
- يجوز إصدار بطاقة سحب الي لجميع أنواع الحسابات للعملاء الأفراد.
- في حال إقفال الحساب خلال ثلاثة أشهر من تاريخ فتحه سيقتضى البنك عمولة نظير ذلك باستثناء حساب النخبة
- 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، ويستثنى من ذلك (الحساب الجاري، وحسابات القصر)
- في حسابات الأشخاص الاعتبارية وأي شخص معنوي آخر يتم احتساب عمولة الحد الأدنى في آخر كل شهر في حالة تنسي الرصيد من الحد الأدنى خلال الشهر، وذلك كما هو مبين في لائحة الرسوم والعمولات للبنك.
- يفرض العميل لمطالعه وفهمه وموافقه والتزامه بجميع القوانين والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك التجاري الكويتي، ويفرض بطلانه وعلمه التام بمحتواها التفصيلي، والتزامه بجميع تلك القواعد والأحكام وتوقيع 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 الإتيان 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 لأم فتح الحسابات بأسماء أبنائها القصر (كحساب تبرع) دون حصولها على حكم نهائي باعتبارها وصية عليهم، حيث لا يخولها 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.
- يمكن للعميل فتح الحساب بنفسه بشرط بلوغه 15 سنة ويقاضى راتباً أو مكافئة شهرية.

< الحسابات الراكدة

- يصبح الحساب راکداً إذا لم تتم عليه عملية سحب أو إيداع أو تحويل من قبل العميل لمدة ستة شهور، ويحق للبنك إغلاق الحسابات الراكدة في حالة تنفي الرصيد إلى صفر.
- تطبق عمولة عند تعريف الحساب كحساب راکد، أو عند تحريك الحساب الراكد، وذلك كما هو مبين في لائحة الرسوم والعمولات للبنك، ويستثنى من ذلك حسابات النخبة.

< 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 إنداز إلى حسابات متعددة ومستقلة ويوزع عليها رصيد 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 الأمر الحجز.
- في حالة وفاة أحد المشتركين في الحساب يتم تجميد حصة الشخص المتوفى إذا كانت نسبتها محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور (ورثة المتوفى) وتصفية الحساب.
- في حالة إشهار إفلاس أي من المشتركين في الحساب يتم تجميد حصة ذلك الشريك إذا كانت نسبتها محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور مدير التقييم والتصفية والحساب.
- في حالة فقدان أي من المشتركين في الحساب لأهليته القانونية للعقد يتم تجميد حصة ذلك الشريك إذا كانت نسبتها 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 رصيد يودع في الحساب عند فتحه أو فيما بعد في الحساب المشترك يعتبر ويؤتي ملكاً للعملاء المشتركين بالتساوي بينهم (ما لم يتم تحديد النسبة لكل منهم بطلب فتح الحساب).
- في حالة وفاة أو إعسار أو إفلاس أو فقدان أهلية العملاء المشتركين بالحساب أو أي منهم فإن البنك يقوم بتطبيق الأحكام القانونية ذات العلاقة على هذا الحساب فور استلام إشعار خطي من أو نيابة عن أحد العملاء المشتركين بالوفاة أو الإعسار أو الإفلاس أو فقدان الأهلية.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- مسؤولية كل عميل من العملاء المشتركين ستكون بالتضامن والتضامن لمداد أي رصيد مدين أو أي التزامات على هذا الحساب.
- في حالة كان الحساب المشترك باسم ورثة خلفاً لحساب مورثهم فإن الرصيد الدائن بالحساب يعتبر ويقتى ملكاً للعملاء المشتركين وفقاً لالتصية كل منهم الشرعية (حين توزيعه على الورثة) [حساب مؤقت] ما لم يتم الورثة بفتح حساب مستقل (مشترك) لهم جميعاً بحسب نصيب 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 لطبقاً لوصية الذي يصدر طبقاً لشرعيتهم.
- جميع الأموال والأوراق المالية والتجارية والمعادن الثمينة والبضائع والحوقوق الأخرى من أي نوع المقتدعة أو المودعة حالياً أو التي تقيد أو تودع مستقبلاً باسم العميل لدى البنك أو أي فرع أو فرع تعتبر مرهونة لصالح الطرف الأول ضماناً وتأميناً لكافة التزامات العميل ودون الحاجة إلى إقرار خاص بذلك ويكون البنك 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.
- تنطبق الشروط المشار إليها أعلاه على الحسابات المشتركة المفتوحة فيما بين مسلم وغير مسلم.

- The above conditions shall be applicable to all joint accounts opened by Muslim and Non-Muslim customers.

> Current Account

- The account can be opened for retail and corporate customers.
- The account can be opened in Kuwaiti Dinars and in major foreign currencies applicable at the Bank.
- The minimum amount to open the account is KD 100/- or its equivalent in foreign currencies.
- The Bank does not pay interest on the credit balance of the account.
- The customer may get a checkbook on the current account following the Bank's approval.

> Saving Account

- The account is for individuals only.
- The account can be opened in Kuwaiti Dinars only.
- The minimum amount to open the account is KD 10.
- The Bank pays interest on the credit balance available in this account according to the interest rates declared by the Bank.
- Interest accrues on the lowest balance during the month and credited to the account at the end of each month
- The Bank does not pay interest if the credit balance falls below KD 1,000 during the month.

> Commercial Star Account

- The account may be opened by individuals, companies and establishments.
- The account is opened in Kuwaiti Dinars only.
- The minimum amount to open the account is KD 250.
- The Bank pays interest on the credit balance available in this account according to the interest rates declared by the Bank.
- Interest accrues on daily basis and credited to the account at the end of each month as per the declared tiers;
- Interest accrues on the deposited amounts with effect from the working day following the date of deposit.
- If the balance average drops below KD 250 during the month, the Bank will not pay any interest on the account.
- If the balance falls below KD 250 on any day during the month, but the average balance remains at KD 250 or more, the interest shall accrue at the default rate.
- The customer has the right to make three transfers from the Commercial Star Account to another account or to cover another account or withdraw from a branch during one month, but if the transfers exceed three transactions, interest shall accrue at the default rate.
- In case of closing the account, the declared interest shall be paid on the average credit balance from the beginning of the month in which the account is closed to the date of the account closure.

> Privilege Account

- The account may be opened by individuals, companies and establishments.
- The account is opened in Kuwaiti Dinars only.
- The minimum amount to open the account is KD 5,000.
- The Bank pays interest on the credit balance available in this account according to the interest rates declared by the Bank.
- Interest accrues on daily basis and credited to the account at the end of each month as per the declared tiers;
- Interest accrues on the deposited amounts with effect from the working day following the date of deposit.
- If the balance average falls below KD 5,000 during the month, the Bank will not pay any interest on the account.
- If the balance falls below KD 5,000 on any day during the month, but the average balance remains at KD 5,000 or more, interest shall accrue at the default rate.
- The customer has the right to make four transfers from the Privilege Account to another account or to cover another account or withdraw from a branch during one month, but if the transfers exceed four transactions, interest shall accrue at the default rate.
- In case of closing the account, the declared interest shall be paid on the average credit balance from the beginning of the month in which the account is closed to the date of the account closure.

> Salary Account

- It is an account for employees working in the public and private sectors for salary transfer purpose.
- The salary account is in KD only.
- The Bank does not pay interest on the account balance.

> Call Account

- The account may be opened by individuals, companies and establishments.
- The account is opened in Kuwaiti Dinars and in major foreign currencies applicable at the Bank.
- The minimum amount to open the account is KD 5,000 or equivalent in major foreign currencies.
- The Bank pays interest on the credit balance available in this account according to the interest rates declared by the Bank.
- Interest accrues on daily basis and credited to the account at the end of each month;
- No interest will be paid for the days in which the balance falls below the minimum limit for opening the account during the month.

> Al-Najma Account

- The Account is for Individuals only.
- The Account is in Kuwaiti Dinars only.
- The minimum amount for opening the account is KD 200/-
- The account may not be used for salary transfer.
- No interest is paid on the balance available in this account.
- The customer is eligible to enter the draws on this account that announced in through the official bank's channels based on the amount held in the account, provided that the account balance is not less than KD 200 so that the customer is eligible to enter any of Al-Najma account draws.
- The bank has the right to amend or cancel any of the Al-Najma account draws. The bank also has the right to make an amendment to the opportunity calculation system without the need to obtain approval from the customer, and it is sufficient to pre-announce the amendment through any means of communication that the bank deems appropriate.
- The bank has the right to announce the names and photos of the Al-Najma account draw winners through in any media channel it deems appropriate, in addition to using them for promotional and marketing purposes.
- If the account balance falls below KD 200/- during the month, a fee for minimum balance in the account will be charged at the end of the month.
- The customer agrees on the Bank's right to retain three months' worth of minimum balance fees in advance out of the initial deposit when opening Al-Najma account, which will be released after 90 days from the account opening date. The retained amount does not affect the draw chances eligibility.
- The Bank may immediately close the account without notice in case the balance in the account falls to Zero.

- مسؤولية كل عميل من العملاء المشتركين ستكون بالتضامن والتضامن لمداد أي رصيد مدين أو أي التزامات على هذا الحساب.
- في حالة كان الحساب المشترك باسم ورثة خلفاً لحساب مورثهم فإن الرصيد الدائن بالحساب يعتبر ويقتى ملكاً للعملاء المشتركين وفقاً لالتصية كل منهم الشرعية (حين توزيعه على الورثة) [حساب مؤقت] ما لم يتم الورثة بفتح حساب مستقل (مشترك) لهم جميعاً بحسب نصيب 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 لطبقاً لوصية الذي يصدر طبقاً لشرعيتهم.
- جميع الأموال والأوراق المالية والتجارية والمعادن الثمينة والبضائع والحوقوق الأخرى من أي نوع المقتدعة أو المودعة حالياً أو التي تقيد أو تودع مستقبلاً باسم العميل لدى البنك أو أي فرع أو فرع تعتبر مرهونة لصالح الطرف الأول ضماناً وتأميناً لكافة التزامات العميل ودون الحاجة إلى إقرار خاص بذلك ويكون البنك 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.
- تنطبق 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 وبالعملات الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ /100000 د.ك أو ما يعادله بالعملات 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 10 د.ك.
- يحسب البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب وفقاً لأسعار الفائدة المعلنة بالبنك.
- تحسب الفائدة على أقل رصيد خلال الشهر وتفيد في الحساب في نهاية كل شهر
- لا يحسب 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 /250000 د.ك.
- يحسب 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 وذلك حسب الشرائح المعلنة.
- تحسب الفائدة على الإيداع اعتباراً من يوم العمل التالي للإيداع.
- إذا انخفض معدل الرصيد عن /250000 د.ك خلال الشهر لا يقوم البنك باحتساب أية فائدة على الحساب.
- إذا انخفض الرصيد عن /250000 د.ك في أي يوم خلال الشهر وبقي معدل الرصيد /250000 د.ك وأكثر، يتم احتساب الفائدة بالسعر المعمل.
- 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 تحسب الفائدة بالسعر المعمل.
- 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 /500000 د.ك.
- يحسب 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 وذلك حسب الشرائح المعلنة.
- تحسب الفائدة على الإيداع اعتباراً من يوم العمل التالي للإيداع.
- إذا انخفض معدل الرصيد عن /500000 د.ك خلال الشهر لا يقوم البنك باحتساب أية فائدة على الحساب.
- إذا انخفض الرصيد عن /500000 د.ك في أي يوم خلال الشهر وبقي معدل الرصيد /500000 د.ك وأكثر، يتم احتساب الفائدة بالسعر المعمل.
- 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 تحسب الفائدة بالسعر المعمل.
- في حالة إغلاق الحساب يتم دفع الفائدة المعلنة على متوسط الرصيد من بداية الشهر الذي يتم فيه إغلاق الحساب حتى تاريخ الإغلاق.

< حساب الواتب

- 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 وبالعملات الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ /500000 د.ك أو ما يعادله بالعملات الأجنبية الرئيسية.
- يحسب 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 يحسب البنك فائدة عن الأرباح التي يتخفف 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 /200000 د.ك.
- الحساب لا يقبل تحويل الرواتب.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.
- المبلغ الذي يحتفظ به العميل بالحساب يؤوله للدخول في السحوبات الخاصة بهذا الحساب والمبنية من خلال قنوات البنك التجاري الرسمية، شريطة ألا يقل رصيد الحساب عن /200000 د.ك حتى يتأهل العميل لدخول أي من سحوبات حساب النجمة.
- يحق للبنك إجراء أي تعديلات أو إلغاء أي من السحوبات الخاصة بحساب النجمة كما يحق له إجراء التعديل على نظام احتساب الفرص وذلك دون الحاجة للحصول على موافقة من العميل والاكتماف بالإعلان المسبق للتعديل عن طريق أي وسيلة تواصل يراها البنك مناسبة.
- يمتلك البنك الحق في إعلان أسماء وصور الفائزين في سحوبات حساب النجمة في أي من وسائل الإعلام التي يراها مناسبة، بالإضافة إلى استخدامها لأغراض الترويج وتسويق.
- إذا انخفض رصيد الحساب عن /200000 د.ك في أي يوم خلال الشهر يتم تطبيق عوالات 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 تنبئ الرصيد إلى صفر.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- Al-Najma account may not be opened for any of the Bank's employees and their first and second degree relatives. In all cases, the Bank may abstain from granting the prize amount if Bank finds that the winner is one of its employees or a first or second degree relative. In such case, the Bank may immediately close the account without need for giving any prior notice.

Labor Account

- The Account is available to individuals working in the private sector for the purpose of transferring salary.
- The Account is in Kuwaiti Dinars only.
- No minimum balance required for opening the account.
- No interest is paid on the balance available in this account.
- The labor account must be linked to a Current or Call Account related to the (Company / Establishment) that the labor works in, where the (Company/Establishment) bears a monthly commission for this link, as long as the link is in place.
- An ATM debit card is provided for the Labor's account, where the associated (Company / Establishment) bears the card issuance commission.
- If (Company / Establishment) delinked the Labor account, it becomes dormant for the purpose of closure, where the dormancy fees will be applied.
- The salary can only be transferred to the Labor Account from the same (Company / Establishment) account linked to it.

Deposits

General Conditions:

- Partial withdrawals from any deposits are not permitted during the placement period and the validity term agreed upon.
- The customer is allowed to transfer the accumulated interest amounts at any time during the deposit validity period to his account (except for the prepaid interest deposit) while being subject to transfer commission.
- The deposit renewed under the depositor option will carry interest at the rate for which the Bank accepts similar deposits at maturity, for the renewal period agreed upon. Payment instructions held by the Bank will be carried out on the deposit maturity date. The same instruction will be applied to the deposit on renewal unless it is agreed in writing otherwise.
- The Bank shall not bear any responsibility for the loss or theft of the certificate evidencing the ownership of deposit by its holder. The loss or theft thereof shall not obligate the Bank to issue a replacement certificate.
- The Bank reserves the right to accept/refuse premature cancellation/closure of any deposit term.
- Another account of the customer with the Bank shall be designated to which the interest or the deposit amount can be credited.

Fixed Deposits

- This deposit is available for individuals, companies and establishments.
- The deposit is opened in Kuwaiti Dinars and in major foreign currencies applicable at the bank.
- The minimum fixed deposit amount is KD 5,000 , USD 5,000 , GBP 5,000 and Euro 25,000
- There is no maximum limit of the deposit amount.
- The deposit term limit maturity ranges from 1 month to 24 months for KD deposit and from 1 month to 12 months for Foreign Currency deposit.
- Deposits may be made with maturity of 1 week, 2 weeks and 3 weeks for minimum deposit balance of KD 25,000/- and above or the equivalent in major foreign currencies.
- Customer receives a non-negotiable certificate of deposit.
- Interest on fixed deposits are paid in Kuwaiti Dinar and in foreign currencies only at maturity dates.
- The deposit will cease to earn interest after its maturity date unless renewed for another period. Interest payment options are available on Kuwaiti Dinar Fixed Deposits only.
- Premature cancellation / closure of a Fixed Deposit will relieve the Bank from the obligation to pay interest.

Advanced Interest Deposit

- The deposit is available for individuals, companies and establishments.
- The deposit is opened in Kuwaiti Dinars Only.
- The minimum fixed deposit amount is KD 15,000
- The maximum limit of the deposit amount is KD 1,000,000.
- The total deposits interest paid in advance for a single customer should not exceed the maximum limit set for this type of deposit.
- The Range of maturity for advanced interest deposit are 3, 6, 9, 12, 15, 18 and 24 months.
- Customer receives a non-negotiable certificate of deposit.
- Interest is paid in advance and credited to another account designated by the customer. The Deposit shall cease to earn interest after the maturity date
- In case of premature closure, the Bank will pay the principal amount less all interest paid.

Smart Deposit

- This deposit is available for individuals, companies and establishments.
- The deposit is opened in Kuwaiti Dinars Only.
- The minimum amount for Smart Deposit is KD 10,000.
- Smart deposit has no maximum limit.
- The range of maturity is 3 months, 6 months, 12 month, 15 months, 18 months and 24 months.
- Customer receives a non-negotiable certificate of deposit.
- The interest is paid on monthly basis and credited to another account identified by the customer. The deposit shall cease to earn interest after the maturity date.
- In case of premature closure, the Bank will pay the principal amount less all interest paid in the previous period before premature maturity date.

ATM Card Terms & Conditions

- The customer acknowledges his full understanding that when opening a new account a virtual debit/ ATM card used through the "Al-Tijari application" (online - smartphons) will be activated similar to the plastic card & shall include the same data and used in the same way, regardless of the customer's request to issue or not a plastic debit/ ATM card.
- The customer hereby authorizes Commercial Bank of Kuwait to debit the account on which this card was issued with all the withdrawals effected with this card. In case of insufficient balance or in the event the account becomes overdrawn in consequence of the withdrawal made by the customer, the customer hereby authorizes the Bank to combine or transfer the credit balances available in any of the customer's accounts to cover the debit balance in this overdraft account. Further, the customer hereby authorizes the Bank to debit any of his credit accounts held with the Bank with all interests, fees & commissions and actual expenses arising from each withdrawal transaction. In case the credit balances in the customer's accounts are not sufficient, the customer shall comply to repay all debit balances arising from his usage of this card once claimed by the Bank. The customer hereby acknowledges to safeguard his ATM card and related PIN number and undertakes that the card & PIN number shall be used solely by him and that he shall be cautious & vigilant to protect the card against loss or theft. However and if the card / PIN number is lost or stolen, the customer undertakes to immediately notify the Bank of such loss or theft. Further, the customer shall hold the Bank harmless and discharge it from any responsibility that may arise in any way whatsoever in the event that any other person uses the card and the PIN number to withdraw monies from the customer's accounts held with the Bank. The customer also undertakes to indemnify the Bank against any loss that may be incurred by the Bank as a consequence thereof.
- The customer acknowledges that he fully understands that ATM card remains the property of the Bank and may be recalled by the Bank immediately upon demand without any prior notice. The customer undertakes to safeguard this card against any mutilation or amendment of information printed on it and to use it in accordance with the recognized and applicable rules & regulations to avoid any damage to ATMs "Automated teller Machine". However, the Bank is the only party that may determine the cost of any damage that may occur to ATMs and the customer causing such damages shall bear the repair cost. In case the card is lost or stolen, the customer undertakes to notify the Bank immediately, in writing, of such loss or theft. The customer undertakes to reimburse the Bank for any loss that may result from loss of the card or PIN number. The customer also undertakes to immediately return the reported lost card to the Bank, if found.

- لا يجوز فتح حساب النجمة لأي من موظفي البنك التجاري الكويتي أو أقاربه حتى الدرجة الثانية، وفي جميع الأحوال يحق للبنك الاعتراض عن منح قيمة الجائزة في حال ثبت أن الفائز بها هو أحد موظفي البنك أو أياً من أقاربه حتى الدرجة الثانية، وفي هذه الحالة يحق للبنك أيضاً إغلاق الحساب فوراً دون حاجة إلى إخطار مسبق.

حساب العميل

- الحساب متاح للأفراد العاملين بالقطاع الخاص بهدف تحويل الراتب.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- لا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.
- يجب أن يكون حساب العميل مرتبطاً بحساب جاري أو حساب تحت الطلب تابع للشركة / للمؤسسة التي يعمل بها. حيث تتحمل (الشركة / المؤسسة) عمولة شهرية مقابل هذا الربط، طالما كان الربط قائماً.
- يتم توفير بطاقة سحب إلى الحساب، والعمل، وتتحمل (الشركة/ المؤسسة) المرتبطة عمولة إصدار البطاقة.
- في حال قامت (الشركة/المؤسسة) بفتح الربط عن حساب العميل يصبح حساب العميل راکدا بغرض إغلاقه، حيث يتم تطبيق عمولة الحساب الراكد.
- لا يمكن تحويل الراتب إلى حساب العميل إلا من نفس حساب (الشركة / المؤسسة) المرتبط عليها.

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 التمدد المتفق عليها، ويقوم البنك بتنفيذ تعليمات السداد المحفوظة لديه عند تاريخ استحقاق الوديعة. كما تنطبق نفس هذه التعليمات على الوديعة في حالة تجديدها ما لم يتم الاتفاق خطياً على خلاف ذلك.
- إن يحمل البنك أي مسؤولية ناجمة عن ضياع أو فقدان الشهادة التي تثبت ملكية الوديعة ولا يعتبر ضاعها أو فقدانها إلزاماً للبنك بإصدار شهادة أخرى بدلاً عنها.
- يحتفظ البنك بحق قبول / رفض وأو 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 إسترليني، - 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 ألا 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 وبالعملة الأجنبية في تواريخ استحقاقها فقط.
- يتوقف البنك عن احتساب الفوائد على الوديعة بعد حلول تاريخ استحقاقها ما لم يتم تجديدها لفترة لاحقة. ويسمح باختیار طرفة 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.
- أجمليات ودائع الفائدة المدفوعة مقدماً لغرض العميل الواحد يجب ألا 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 وتُقدف 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 مخصوماً 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.
- تُدفع الفوائد شهرياً وتُقدف 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 مخصوماً 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.
- يُفوض العميل - بموجب هذا - البنك التجاري الكويتي لتفعيل جميع عمليات السحب التي تتم بموجب هذه البطاقة على الحساب الذي أصدرت عليه تلك البطاقة، وفي حالة عدم وجود رصيد كافٍ وانكشاف الحساب نتيجة لعمليات السحب التي قام العميل بها، فيفوض العميل - بموجب هذا - البنك في دمج أو تحويل الأرصدة الدائنة المتوفرة في أي من حسابات العميل الدائنة لتغطية الرصيد المدين بهذا الحساب المكتسوف، كما يفوض العميل البنك - بموجب هذا - بتقيد كافة الفوائد والرسوم والعمولات والمصرفيات الفعلية الناتجة عن كل عملية سحب على أي من حسابات العميل الدائنة لدى البنك، ويلتزم العميل بمسداد كافة الأرصدة المدينية الناشئة عن استخدامه لهذه البطاقة فور مطالبة البنك بها، وذلك في حال عدم كفاية الأرصدة الدائنة المتوفرة في حسابه لدى البنك، ويقر العميل - بموجب هذا - بالحفاظ على بطاقة السحب الآلي والرقم السري الخاصين به، ويتعهد بأن يتحصر استعمالها عليه فقط، ويلتزم بتخاذ كافة الاحتياطات اللازمة للحيلولة دون ضاعها أو سرقتها، ويلتزم العميل بإخطار البنك فوراً في حال فقدان البطاقة أو سرقتها أو فقدان الرقم السري أو سرقتها، ويحلى 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 حسابه لدى البنك / كما يتعهد العميل بتعويض البنك عن أية خسائر تلحق به نتيجة لذلك.
- يقر العميل بعلمه التام أن بطاقة السحب الآلي ستظل 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 المتعارف عليه، وذلك تقديراً لحدوث 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 وبصرفاته أيًا كان مقدارها. كما يتعهد العميل بإخطار البنك خطياً فور ضياع البطاقة، أو سرقتها، ويلتزم العميل بتعويض البنك عن أية خسائر قد ترتب على فقدان البطاقة أو الرقم السري. كما يتعهد العميل بإعادة البطاقة المفقودة إلى البنك فور العثور عليها.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- يقر العميل بصحة المعلومات الحسابية الواردة عن جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع الناتجة عن عملية السحب النقدي أو التزوير أو عملية معرفية أخرى قام بها سواء عن طريق بطاقة السحب الآلي أو عن طريق وسائل الدفع الإلكتروني المختلفة مثل (Garmin Pay, T-pay) محطة التجار.... وغيرها من وسائل الدفع الأخرى) وبالتالي ملزمة له، ويقر العميل بأن قيمة ما يحمله 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 بأن الخدمات الإلكترونية المرتبطة بطاقة 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.
 - يقر العميل 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 له بها بالطريقة التي يراها مناسبة. وفي حال أخل العميل بأي من الشروط والأحكام المبينة 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 - ولبنك 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 المبينة في هذا النموذج أو المضافة إليها أو المعدلة لها.
 - يقر العميل بعلمه التام أن استخدام هذه البطاقة يكون لتنفيذ المعاملات المصرفية عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تغلب بطاقة KNET MasterCard Electron بالإضافة إلى بوابة الدفع الإلكتروني.
 - يقر 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 يجب للبنك الذي حجزته هذه البطاقة الاحتجاز أن يقوم بإبلاغها 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 يزوج عنه قانوناً في الاستلام، كما تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع (الفيزا والماستر كارد/ الآلي المميز والكثرون حجة ودليلاً قاطعاً غير قابلين للنقض لإثبات حقوق البنك قبل العميل.
 - يتعهد العميل - بموجب هذا - بأن يقوم بعداد رسوم إصدار البطاقة ورسوم تجديدنها بالإضافة إلى أية عمولات أو رسوم أخرى مضافة وفقاً للائحة الرسوم والعمولات الخاصة بالبنك والمعتمدة من بنك الكويت المركزي ، و ما قد يطرق 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 وتخضع 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 التالية يبيها - 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 قدمت البطاقة لدى أي من نقاط البيع وتوقيع 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 إنترناشيونال 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 تزويد البنك بالرقم الصحيح في حال تغييره، ويقر العميل بعلمه التام بأن البنك لن يقوم بتزويد بلية خدمات الكترونية في حال عدم تزويد البنك بالرقم 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 كتابةً بذلك.
- * شروط وأحكام بطاقة ماستر كارد مسبقة الدفع متعددة العملات**
- تتضمن هذه البطاقة محافظ متعددة لجميع العملات التالي بيانها، ويمكن للعميل اختيار العملات التي يرغب في استخدامها في العمليات التي تتم بموجب هذه البطاقة من خلال تطبيق الهاتف النقال أو خدمة الإنترنت المصرفية (التجاري أونلاين)، وهي كالتالي: (الدولار الأمريكي، الدولار الكندي، اليورو، الجنيه الإسترليني، الفرنك السويسري، الكرون النرويجي، الكرون السويدي، الكرون الدنماركي، اللين الياباني، ريال سعودي، ريال قطري، درهم إماراتي).
 - إن هذه البطاقة هي مسبقة الدفع يقوم العميل بتعبئتها بنفسه حصلاً من الرصيد الدائن المتوفر بالدينار الكويتي في أي من حساباته المصرفية لدى البنك، حيث يكون مقدور العميل بتعبئتها بالمعملة التي يرغب في استخدامها في عملية الشراء.
 - يفوض العميل - بموجب هذا - البنك في خصم رسوم الإصدار والتجديد السنوي المبينة في قائمة الرسوم والعمولات الخاصة بالبنك خصماً من الرصيد الدائن المتوفر في أي من حساباته لدى البنك.
 - يقر العميل بعلمه التام بأنه عند إصدار بطاقة ماستر كارد مسبقة الدفع سوف يتم تفعيلها افتراضياً عن طريق تطبيق التجار (أون لاين - الهاتف الذكي) وتحمل ذات البيانات وتستخدم بذات الطريقة، وذلك بغض النظر عن طلب العميل إصدار بطاقة بلاستيكية من عمده.
 - إن مدة صلاحية البطاقة هي ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ إصدارها، وتجدد 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 عمولة التجديد السنوي.
 - إن الرصيد الدائن المتوفر بالمعملة التي يقوم العميل بتعبئتها بالبطاقة بها تكون داخل محفظة خاصة بها، ويمكن للعميل تعبئتها من خلال اتباع أي من الطرق التالي بيهاها:
 - زيارة أحد فروع البنك بدولة الكويت.
 - من خلال الدخول على خدمة الإنترنت المصرفية عبر الموقع الإلكتروني للبنك.
 - من خلال الدخول على تطبيق الهاتف النقال الخاص بالبنك.
 - من خلال أجهزة السحب الآلي الخاصة بالبنك فقط.
 - أن يتلقى البنك أية رسوم عند التحول من الرصيد الدائن بعمله الدينار الكويتي المتوفر في أي من حساباته المصرفية بالبنك لتعبئة عملة الدينار الكويتي التي تتضمنها البطاقة.
 - في حال قيام العميل بالتحول من الرصيد الدائن بعمله 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 بتعبئتها ومحفظتها وفقاً لسعر الصرف المعلمان من البنك وقت إجراء هذا التحول، بالإضافة إلى احتساب عمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
 - يمكن للعميل التحول 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 يحسب البنك سعر صرف العملات التي تم تحويلها بين المحافظ وفقاً لسعر الصرف المعلمان من البنك وقت التحول، بالإضافة إلى احتساب عمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
 - يمكن للعميل إعادة تحويل الرصيد الدائن بالدينار الكويتي المتوفر بالمحفظة الخاصة بها التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حسابها المصرفي بالدينار الكويتي لدى البنك أو احتساب أية رسوم أو مصاريف على هذا التحول.
 - يمكن للعميل 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 المعلن وقت التحول، دون احتساب أية رسوم أو عمولات أو مصاريف على هذا التحول.
 - 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 شريطة توفر رصيد العميل المستخدمة المعلمان من البنوك وقت إجراء عملية الشراء التي يجريها العميل ، وفي هذه الحالة يقوم البنك باحتساب سعر صرف العملات المستخدمة المعلمان من البنوك وقت إجراء عملية الشراء ، بالإضافة إلى احتساب البنك العمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
 - في حال قيام البنك بإلغاء البطاقة لأي سبب من الأسباب فإن العميل يفوض البنك - بموجب هذا - بتحويل كافة الأرصدة الدائنة المتوفرة في أي من المحافظ التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حساب العميل لدى البنك، وفي هذه الحالة يحسب البنك سعر صرف العملات المعلمان من البنك وقت إجراء هذا التحول، ودون احتساب أية رسوم أو عمولات أو مصاريف على هذا التحول.
 - بطاقات البنك التجاري تدعم خدمة الدائن بدون تلامس (NFC) وعليه تطبق الشروط والأحكام عند تفعيل هذه الخاصية

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- The use of this card shall be restricted to the credit balance loaded by the customer through debiting any of his CBK accounts. In case the credit balance in any of the currency wallets available on this card is insufficient, the purchase transaction will be declined.
- The customer is not allowed to load this card in cash and he must abide by any of the methods outlined in this card application form to move money from the credit balance available in any of his banking accounts in order to load the currency wallets available on this card.
- The maximum monthly limit of the credit balance available on the card shall not exceed KD 30,000 or the equivalent in foreign currencies.
- The maximum number of purchase transactions made by this card shall not exceed 10 transactions per day and the maximum number of cash withdrawals made using this card shall not exceed 5 withdrawals per day.
- The card remains the property of the Bank and may be recalled by the Bank immediately upon demand and the Bank also may cancel the card at any time without any prior notice to the customer. The customer undertakes to secure this card against damage or any amendment of information printed on it and to use it in accordance with the applicable rules to avoid any breakdown/damage to ATMs "Automated Teller Machine" and that the Bank is deemed to be the only party that may determine the cost(s) of this breakdown/damage thereto. The customer also undertakes that in case the card is lost or stolen, he will immediately notify the Bank in writing and complies to indemnify the Bank for any damages that may be incurred by the Bank as a result of loss of the card of the PIN. However and if found, the customer undertakes to return the lost card to the Bank.
- The customer acknowledges that the accounting statements on the paper slip retained in the ATM machine or POS terminal as a result of his cash withdrawals / purchases shall be deemed correct and fully binding on his part, and that his cash withdrawal from ATM or his transaction made via POS terminal shall always be evidenced through original copy of the slip dispensed by the machine and obtained by the customer. The customer agrees to any future amendments or any new terms & conditions added to the herein contained terms and such new terms shall be effective and binding on the customer after being notified of such terms & conditions in the way the Bank deems appropriate. In case the customer violates any of the terms & conditions contained herein or any terms & conditions as added or amended in the future, he complies to indemnify the Bank against the material or moral damages that may be incurred and the Bank may take any action it deems appropriate for protecting its interests. The customer acknowledges his full understanding that joint account holders shall jointly and legally be liable to all terms and conditions outlined in this card application form or those which were added or amended.
- This card shall be used for conducting banking transactions through ATM/POS which accept MasterCard.
- All documents related to ATM/POS/MasterCard transactions are regarded as an irrefutable and conclusive proof evidencing the Bank's rights towards the customer.
- The customer, hereby, undertakes to pay the Bank the card issuance and renewal fees and any other fees, commissions or expenses applicable as per the Bank's fees & commission list and any changes that may be introduced thereto in the future and approved by the Central Bank of Kuwait.
- The details contained in the statement of account – hard or electronic copy – will be considered correct unless the Bank is notified in writing to the contrary within 15 days from the date of the statement.
- This agreement is governed by the laws of Kuwait and the Courts of Kuwait shall have sole jurisdiction in any dispute that may arise out of this agreement.
- The customer, hereby, acknowledges that he will entirely bear legal responsibility for the transactions made using the card or via Al-Tijari Online Service or CBK Mobile App. The following cases will be considered as an evidence and confirmation on the validity of the transactions made using this card. These cases include without limitation:
 - The customer signing any purchase transaction or cash withdrawal receipt or if the card was presented at a merchant POS terminal and used for making purchase transaction or obtaining services offered by a third party.
 - Entering the correct PIN to make a transaction by the card.
 - Conducting a transaction without presenting the card, including online purchases and other transactions.
 - The customer accepting the mobile confirmation SMS/ Push Notifications or E-mail which reflect the cash withdrawal or purchase transaction as made by the customer.
- The customer, hereby, complies not to use the card for any illegal purchase transactions, services or purposes and he will entirely bear legal responsibility that may result from the violation of this clause.
- The customer, hereby, complies to provide the Bank with his own mobile number and also complies to provide the Bank with the correct mobile number if changed by the customer himself. Further, the customer acknowledges that he fully understands that the Bank shall not provide him with any electronic services in case the customer's correct and active mobile number is not provided to the Bank. The customer also undertakes to entirely bear legal responsibility for any transaction made by the mobile that he changed its number without advising the Bank in writing of such change.
- The customer acknowledges that the Bank has thoroughly and adequately explained all terms & conditions outlined in this card application form when submitting it to apply for the card and signing this application form.
- The acknowledgement attached to this card application form is an integral part thereof and is complementary to all its terms & conditions.
- I, hereby, acknowledge that I am fully aware of all fees, commissions and expenses applicable at Commercial Bank of Kuwait for all transactions to be made by the Multi Currency Prepaid MasterCard.
- I, hereby, acknowledge that I will maintain a sufficient balance in the card to cover the value of purchase transaction or cash withdrawal in addition to all actual fees, commissions and expenses outlined in this acknowledgement. Further, I hereby acknowledge that the cash withdrawal or purchase transaction made by me is considered as an explicit consent from my part that the Bank may deduct all fees, commission & expenses related to such transaction and I may not have recourse on the Bank in the future for any of such transactions and the related fees, commissions and expenses given the fact that the Bank has thoroughly and adequately explained the same as well as all the terms & conditions contained in this acknowledgement & the card application form when I signed it.
- This acknowledgement and undertaking is an integral part of the Multi Currency Prepaid MasterCard application form and complementary to its terms & conditions.

- إن استخدام هذه البطاقة ينحصر فقط على الرصيد الدائن الذي يقوم العميل بتعبئته خصماً من أي من حساباته المصرفية لدى البنك، وفي حال عدم توفر رصيد دائن في أي من محافظ العملات التي تتضمنها هذه البطاقة فسيتم 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.
- يلزم ألا يتجاوز الحد الأقصى الشهري للرصيد الدائن المتوفر في البطاقة ثلاثون ألف دينار كويتي أو ما يعادله بالعملة الأجنبية.
- الحد الأقصى لمعاملات الشراء التي تتم بموجب هذه البطاقة لا يتعدى عشر عمليات يومياً، والحد الأقصى لمعاملات السحب النقدي التي تتم بهذه البطاقة لا يتعدى خمس عمليات يومياً.
- البطاقة منطلقة ملكاً للبنك وله الحق في استردادها فوراً عند أول طلب، ويحق للبنك إلغاؤها في أي وقت دون الحاجة لأي إخطار مسبق للعميل، ويتعهد العميل بالمحافظة على هذه البطاقة من التلف أو تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن يستخدمها طبقاً للنظام المتبع والمتعارف عليه وذلك تقديراً لحدوث أي عطل أو تلف لجهاز السحب الآلي، علماً بأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة ذلك العطل أو التلف حين حدوثه، كما يتعهد بإخطار البنك فوراً عن طريق صناديق البطاقة، أو سرقتها، ويلتزم بتعويض البنك عن أية 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 الإيصال الورقي الذي يبقى في جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع نتيجة للسحب النقدي/ الشراء الذي يقوم به، وبأنها ملازمة له، ويقر بأن قيامه بعملية السحب النقدي من جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع يعتبر قرينة على أنه قد حصل على نسخة من أصل ذلك الإيصال عند السحب من نفس الجهاز المذكور، وبوافق على قيام البنك مستقلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافات 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 المبينة 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 المبينة 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 ودليلاً قاطعاً غير قابلين للنقض لإثبات حقوق البنك قبل العميل.
- يتعهد العميل – بموجب هذا – بأن يقوم بعداد رسوم إصدار البطاقة ورسوم تجديدها بالإضافة إلى أية عمولات أو مصاريف أو رسوم أخرى مطبوعة وفقاً للائحة 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 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 وتخضع المحاكم الكويتية وحدها في النظر في أي نزاع قد ينشأ عن هذه الاتفاقية.
- يقر العميل – بموجب هذا – بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن المعاملات التي تمت باستخدام البطاقة، أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك أو تطبيق الهاتف الخاص بالبنك، وتعتبر أي من الحالات الآتية بياناتها – على سبيل المثال لا الحصر – قرينة وتأكيد على صحة المعاملات التي تمت من خلال هذه البطاقة.
 - توقيع العميل على أية عملية شراء أو إيصال سحب نقدي أو إذا قدمت 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، إشعارات 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 أغراض 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 بمعرفة، ويقر بعلمه التام بأن البنك لن يقوم بتزويد 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 كتابياً بذلك.
- يقر العميل بأن البنك قد قام بتقديم الشرح الكافي لكافة الشروط والأحكام المبينة في هذا النموذج عند تقديمه لطلب إصدار البطاقة وعند توقيع عليه هذا الطلب.
- يعتبر الإقرار المرفق بهذا النموذج مكماً 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 المعاملات التي تتم بموجب بطاقة ماستر كارد مسبقة الدفع متعددة العملات:
 - وأتعهد – بموجب هذا – بالاحتفاظ برصيد كاف في البطاقة يعطي قيمة عملية الشراء أو السحب النقدي بالإضافة إلى كافة العمولات والرسوم والمصاريف الفعلية المبينة في هذا الإقرار، وأقر – بموجب هذا – بأن قيامي بعملية الشراء أو السحب النقدي يعتبر موافقة صريحة مني على قيام البنك بخصم 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 المبينة في هذا الإقرار ونموذج طلب إصدار البطاقة عند توقيع عليهما.
- يعتبر هذا الإقرار والتعهد جزءاً لا يتجزأ من نموذج طلب إصدار بطاقة ماستر كارد مسبقة الدفع متعددة العملات ومكماً له ومتماً لكافة شروطه وأحكامه.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

* Control Account Card Terms & Conditions

When Opening Control account and issue a Card on the account from Commercial Bank of Kuwait (K.P.S.C) (hereinafter referred to as "the Bank"), you agree to comply with the below terms and conditions:

- Control Account can be opened for companies, establishments or individuals.
- The Control Account's Card has control features that make it suitable and more convenient for easy payments in government agencies in particular, managing companies & institutions employees' expenses and paying bills, etc.
- Account owner can select to activate or deactivate one or more of the following e-services upon issuance of the card or via CBK Online:
 - Point of sale usage by entering the PIN number or by using Near Field Communication feature (Tap it service) through point of sale terminals.
 - ATMs usage.
 - Usage of the card outside Kuwait.
 - K-Net payment gateway.
 - Government usage (through point of sale terminals and websites of government agencies).
- The Client Relationship Terms & Conditions, which are contained in the Client Relationship Form, are integral part of the present terms & conditions and any violation thereof shall constitute breach and will result in obligations on your part towards the Bank.
- Purchases:** The Control Account's Card can be used for purchases through POS terminals at stores or retailers and via (K-Net) payment gateway and the account's available balance shall be reduced by each successfully processed purchase transaction amount. Some POS terminals may require entering the PIN number you selected upon issuance of the card.
- Cash withdrawals:** Your card can be used for cash withdrawal via ATMs by entering the PIN number and the account's available balance shall be reduced by the value of each cash withdrawal successfully processed.
- Customer (Account Owner's) responsibility:** The customer is fully responsible for the transactions processed by using the card and any commissions or damages in case of:
 - The customer's signature on any transaction, collecting cash withdrawal slip or using the card at point of sale terminals.
 - The customer's usage of the PIN number for conducting transaction by the card.
 - In case transaction is conducted by the customer without presenting the card including purchasing by mail or phone or via (K-Net) payment gateway.
 - In case any information is made available and which indicates the customer's acceptance of the transaction online or by any other means.
 - Activation or deactivation of the abovementioned usage features & authorities or other features related to the card norms shall be the responsibility of customer whether such authorities, norms or features are amended via CBK Online or CBK Mobile.
- Card PIN number:** The (card holder) authorized by the account owner, will select the PIN number upon issuance of the card and this number must not be written on the card or disclosed to any other person other than the actual card user and you should also notify the Bank immediately in case you lose your PIN.
- Loss/theft of card:** In case your card is stolen or lost, the customer should immediately call the contact center on 1888225 and in case you fail to notify the Bank of the same, your card may be used by other persons other than the actual card user. The customer will be fully responsible for any misuse of the card and for any amounts or balances deducted from your account due to misuse of the card. However, you can deactivate the card via CBK Online. In case the card is lost or stolen, the Bank will bear no responsibility towards you or a third party for any damages or amounts incurred due to the card loss or theft. In all cases, the customer shall be responsible for any transactions conducted by the actual card user or by a third party. Further, the customer relieves & discharges the Bank entirely & totally from any responsibility that may arise from any transactions conducted by the customer or the actual card user or a third party by using this card.

- Card Validity:** The card is valid for three years commencing from the date of issuance.
- Card Renewal:** The customer authorizes the Bank to debit his account linked to the card or any other accounts held with the Bank with all commissions and expenses that may result due to the card renewal. In the meantime, the Bank shall notify the customer of the value of commissions & expenses through any of the Bank's communication channels.
- Account's Available Balance:** The account's available balance can be withdrawn in cash using the card after and subject to collecting the fees applicable in this regard.
- The customer undertakes to pay to the Bank the subscription and renewal fees or any other fees related to the Card as per the Bank's list of fees & commissions and any related amendments that may be introduced in the future as approved by the Central Bank of Kuwait.
- I, the undersigned, acknowledge that I have read this application and understood its content and agreed on its terms & conditions and obligations. I also acknowledge that I have received a signed copy of this application.
- The above terms and conditions are governed by the laws enforceable in the State of Kuwait and Kuwait courts shall have sole jurisdiction to settle any dispute that may arise out of such terms and conditions.

* Swift / Telex Transfer Terms & Conditions

- These terms & conditions are legally binding on the customer to that extent they are not contradicting the customer's other contractual or legal obligations towards the Bank.
- It is understood that the swift shall be sent at the purchaser / customer / applicant's responsibility and expense, and the Bank will not be held liable and shall not incur any cost in case of any delay, procedural or technical error or in the event, the beneficiary bank rejects to receive the swift.
- The customer unconditionally and irrevocably authorizes the Bank to respond, at its absolute discretion and without referring back to the customer, to any queries received from banks or other financial institutions with respect to transfers and transactions from any or all of the accounts of the customer in accordance with the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Policy without contradicting the Information Security Policy.
- At the Bank's request, the customer is liable to submit the documents substantiating the transfer. This may include bills, bills of lading and any other related documents for each transfer.
- The customer acknowledges his full responsibility for the correctness & accuracy of any document or data/information that he provides Bank therewith and discharges the Bank from any responsibility relating to the same.
- The customer authorizes the Bank to obtain any required information about the customer from any government or non-government authority.
- The customer acknowledges his full awareness and approval that any requests for amendment or cancellation submitted by him shall be provided by means of a written application signed by the customer and delivered at any of the Bank's branches or any other approved channels. The Bank shall initiate work on the applications only during official working hours. Time zones shall be considered while conducting international transfers.
- The customer shall hereby comply with all the applicable laws in State of Kuwait and the terms and conditions of Commercial Bank of Kuwait and the terms and conditions of both Visa and MasterCard Corporations across the world and shall not use the service for any purchase, acquisition of services or any objectives in breach of the law. The customer shall bear the full legal liability for any breach that may arise as a result thereof. Commercial Bank of Kuwait shall, in such case, suspend dealings on all customer's accounts including withdrawals and blocking.
- The customer acknowledges the following:
 - Reading, understanding, approval and compliance with all laws and provisions related to all banking services provided by the Bank and available on the Bank's Website, in addition to compliance with all the terms and conditions.
 - Signing any of the applications and statements required by Bank shall constitute final and irrevocable approval on the contents stipulated therein and that he shall not revoke, claim, or challenge the stipulations after his signature thereon.
- The Bank shall have the right to suspend any accounts in case the Bank has suspicion of a legal or financial breach or suspicious transactions. The Bank is also entitled to withdraw and block any account of the customer without notice or warning in accordance with the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Policy.
- In the event that the customer requests the cancellation of a transfer for any reason, the customer agrees to incur the cancellation charges as per the fees and commissions list, the charges of the beneficiary, intermediary and correspondent banks, if any, and to incur the exchange rate changes relevant to that transfer.
- The Bank shall have no responsibility if the beneficiary, intermediary or correspondent bank withholds the transferred amount in case of a legal suspicion arises against the beneficiary.
- The Bank shall not be responsible for any delay in processing the swift in case of force majeure and natural crisis or modification of related laws & regulations applicable or electronic system failure or error on the service providers' part or failure in processing the swift or the bad connection on the customer's part when transferring the funds himself. However, the customer shall incur the risks arising from this delay whether the said reasons occurred at local or international level.

* شروط وأحكام بطاقة حساب Control

عند فتح حساب Control وإصداركم لبطاقة على الحساب من البنك التجاري الكويتي (ش.م.ك.ع) (ويشار إليه فيما يلي بالشروط بكلمة "البنك") فإنكم توافقون على الالتزام بهذه الشروط والأحكام المبينة أدناه:

- يمكن فتح بطاقة حساب Control للشركات أو المؤسسات أو الأفراد.
- تتميز بطاقة الحساب بمميزات التحكم الخاصة بها والتي تجعلها البطاقة الأنسب لتسهيل 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:
 - الاستخدام عبر نقاط البيع سواء من خلال إدخال الرقم السري للبطاقة، أو باستخدام خدمة الدفع الفوري بتقنية الاتصال قريب المدى عبر أجهزة نقاط البيع
 - الاستخدام عبر أجهزة السحب الآلي
 - الاستخدام خارج دولة الكويت
 - الاستخدام عبر الدفع الإلكتروني (K-Net)
 - الاستخدام في الجهات الحكومية (عبر نقاط البيع ومواقع الإنترنت الخاصة بالجهات الحكومية)
- تعتبر الشروط والأحكام المنظمة للعلاقة فيما بين البنك والمعمّل - الواردة بطلب التعامل المصرفي - جزءاً لا يتجزأ من الشروط والأحكام المأثلة ويعتبر الإخلاق بأنها إخلاقاً يرتب الالتزامات بطلبكم 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 يتم اختياره عند إصدار البطاقة.
- الحسبيات التلقائية:** يمكن استخدام بطاقتكم مع إدخال الرقم السري للحسب التلقائي من أجهزة السحب الآلي وسيتم خصص الرصيد المتوفر بالحساب الخاص بالبطاقة بقيمة كل عملية سحب تلقائي ناجحة.
- مسئولية المعمل (صاحب الحساب):** يتحمل المعمل المسؤولية الكاملة بخصوص العمليات التي تتم باستعمال البطاقة وأية عوالت واضرار في حالة:
 - التوقيع على أية عملية أو إيصال سحب نقدي أو إذا استخدمت البطاقة لدى أجهزة نقاط البيع
 - استعمال 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 بالعمليّة الإلكترونيا أو بطريقة أخرى
- تفعيل أو إيقاف تفعيل سبل وقنوات الاستخدام والعرف الخاص بالبطاقة والمذكور أعلاه هي مسؤولية المعمل سواء تم تعديل الصلاحيات من خلال CBK ONLINE أو عبر تطبيق الهاتف.
- الرقم السري للبطاقة:** سيؤمّن (حامل البطاقة) المعمل من صاحب الحساب، باختيار الرقم السري عند إصدار البطاقة، ومن الضروري ألا تقوم بكتابة هذا الرقم على البطاقة ولا تتفحص عنه لأي شخص آخر بخلاف المستخدم الفعلي للبطاقة، كما يتوجب عليك إخبارنا فوراً عند فقدانك لهذا الرقم.
- فقدان/سرقة البطاقة:** في حال تعرض بطلاقتك للسرقة أو فقدانك لها، يتوجب على المعمل الاتصال فوراً بمركز الاتصال على الرقم (1888225) وفي حال عدم إخطارك للبنك عن ذلك، فإن بطلاقتك قد تكون عرضة للاستخدام من أشخاص آخرين بخلاف المستخدم الفعلي لها، وتقع المسؤولية الكاملة على المعمل عن أي سوء استخدام تتعرض له بطلاقتك وكذا عن أية مبالغ أو أرصدة تم خصصها من حسابك تفتقداً لهذه المعليات، وبإمكانك 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 البنك، وفي جميع الأحوال - فإن المعمل يكون مسؤولاً عن أية عمليات تجريها المستخدم الفعلي للبطاقة أو أي من الغير ، وبخلاف المعمل ذمة البنك تماماً وكلياً عن أية مسؤولية قد تنشأ عن أية عمليات تتم بواسطة هذه البطاقة سواء تمت هذه العمليات من المعمل أو المستخدم الفعلي لها أو أي من الغير.
- صلاحيات البطاقة:** صلاحيات البطاقة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ إصدار البطاقة.
- تجديد البطاقة:** يفوض المعمل البنك بخصم جميع العمولات والمصاريف الناتجة عن تجديد البطاقة من حسابها المرتبط بالبطاقة أو أية حسابات أخرى لدى البنك التجاري على أن يقوم البنك بإخطار المعمل بقيمة العمولات والمصاريف عبر إحدى قنوات التواصل الخاصة بالبنك.
- الرصيد المتوفر بالحساب:** الرصيد المتوفر بالحساب يمكن سحبه «فقدان» عن طريق البطاقة بشرط أن تستوفي الرسوم المتعلقة بذلك.
- يتعهد المعمل بأن يدفع لرسوم البنك وشركائه تجديد البطاقة أو أية رسوم أخرى حسب لائحة الرسوم والعمولات المرتبط بالبطاقة وبما يخصها من تعديلات مستقبلية والمعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.
- أقر أنّ الموقع أدناه بالإطلاع على هذا الطلب وعلماً بمحتواه وموافقاً على ما تضمنه من شروط وأحكام والالتزامات كما أقر أنني استلمت نسخة موقعه من هذا الطلب.
- الشروط والأحكام المذكورة أعلاه هي وفقاً للقوانين دولة الكويت، وتختص محاكم دولة الكويت وحدها في أي نزاع ينشأ بشأنها.

* شروط وأحكام تحويل سويت/ تليكس

- تمثل هذه الشروط والأحكام التزامات قانونية ملازمة للمعمّل بالقدر الذي لا يتعارض مع التزاماته التعاقدية أو القانونية الأخرى مع البنك.
- من المفهوم أن إرسال هذا السويتفست سيتم على مسؤولية ونفقة المشتري/ المعمل/ مقدم الطلب وأن البنك لا يتحمل أي مسؤولية عن أي تكاليف في حال حدوث تأخير أو خطأ إجرائي أو تقني أو نقص الاستلام من قبل البنك المستفيد.
- يفوض المعمل البنك تفويضاً شاملاً غير مشروط 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 بالمعمّل دون الرجوع إليه، بما يتفق مع سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولا يتعارض مع سياسة أمن المعلومات.
- يلتزم المعمل بتقديم المستندات الداعمة لعملية التحويل من فواتير ويوالصم و أية مستندات أخرى ذات الصلة لكل عملية تحويل عند طلب البنك لذلك.
- يقر المعمل بمسؤوليته الكاملة عن صحة أية مستندات أو بيانات يقدمها للبنك دون أدنى مسؤولية ترتب على البنك عن أي منها.
- يفوض المعمل البنك في استيفاء كافة المعلومات عنه لدى أي جهة حكومية أو غير حكومية والإطلاع عليها.
- يقر المعمل بعلمه التام وموافقته 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 المعمل - بموجب هذا - بكافة القوانين المعمول بها في دولة الكويت وشروط وأحكام البنك التجاري الكويتي وشروط وأحكام موسستي فيزا و ماستر كارد حول العالم ويلتزم بعدم استخدام الخدمة في أي عملية شراء أو الحصول على خدمات أو أية أغراض مخالفة للقانون ويتحمل المعمل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك - كما يحق للبنك التجاري الكويتي في هذه الحالة وقف التعامل على كافة حسابات المعمل والسحب والحجز.
- يقر المعمل بما يلي:
 - اطلاعه وفهمه وموافقته والتزامه بجمع القوانين والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك، مع التزامه بكافة الشروط والأحكام.
 - توقيع على أي من الطلبات والإقرارات الخاصة بالبنك تعتبر بمثابة موافقة نهائية على ما ورد بها، مع عدم أحقيته للرجوع أو الاعتراض على ما ورد فيها بعد التوقيع.
 - يحق للبنك وقف أية حسابات في حال الشك بوجود مخالفة قانونية أو شبهة مالية أو تعاملات مريبة كما له الإحقية بالسحب والحجز على أي حساب يخص المعمل دون حاجة إلى إخطار أو تنبيه، بما يتفق مع سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - في حال طلب المعمل إلغاء التحويل لأي سبب كان فإنه يقر بموافقته على تحمل مصاريف الإلغاء المدرجة في قائمه الرسوم والعمولات بالإضافة إلى مصاريف بنك المراسل والمستفيد والوسيط إن وجدت، هذا بالإضافة إلى تحملها للتغيرات في أسعار صرف العملات بشأن ذلك التحويل.
 - لا يتحمل البنك مسؤوليته احتجاج الحوالات من قبل البنك المراسل أو المستفيد أو الوسيط في حال وجود شبهة قانونية على المستفيد.
 - البنك غير مسؤول عن أي تأخير في الإرسال 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 المعمل المخاطر الناجمة عن هذا التأخير سواء كانت هذه الأسباب سالفة الذكر محلية أو دولية.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- It is agreed that the customer / purchaser / applicant may not claim indemnity from the Bank for any damage, costs, or expenses that may arise/result from any payments effected on the beneficiary's account number as provided to the Bank by the customer / purchaser / applicant as contained in the swift transfer application form. In case the customer / purchaser / applicant insists on getting a transfer transaction processed in currency other than the official currency of the country to which funds are transferred, the customer / purchaser / applicant may not claim indemnity from the Bank for any delay in paying him or the beneficiary the transferred amount.
- The customer acknowledges to incur the fees applied by the correspondent / intermediary / beneficiary bank (if any) to be deducted from the customer's account and all commissions / fees / expenses for effecting the transfer and its payment to the final beneficiary.
- The customer shall acknowledge his commitment to accept all incurred charges covering commissions / fees / expenses / exchange rate differences in case correspondent / intermediary / beneficiary bank rejects the transfer for whatever reason.
- The customer shall incur the fees applied by the correspondent / intermediary / beneficiary bank (if any) to be deducted from the customer's account and all commissions / fees / expenses in case the customer provides incorrect details such as the SWIFT address or wrong beneficiary account or other incorrect information.
- The Bank shall not be liable for the frauds committed by third party during funds transfer nor shall be responsible for the customer's negligence or intentional inappropriate action.
- The customer acknowledges its consent that the Bank shall apply the commissions set out in the list of fees and commissions (tariff) as declared by the Bank and related amendments to be introduced in future as per banking policies & instructions.
- The Bank may initiate legal proceedings against the customer under Law no. 106/2013 and as per the Central Bank of Kuwait's instructions no. (2/BS/IBS/432/2019) and any subsequent amendments thereto in case AML/CFT suspicions arise without any responsibility on the part of the Bank. The Bank may withhold any transferred funds if involved AML/CFT suspicions. Further, the Bank may delay the transfer for verification purposes or abstain from transferring the funds when suspecting that such transfer involves money laundering or terrorism financing. The Bank also has the right to refrain from transferring funds to individuals or companies which are included in the black list of any country or subject to international sanctions imposed thereon, or to any fictitious name or entity
- These terms and conditions are subject to and construed as per the laws enforceable in the State of Kuwait. Any judicial disputes or claims between the customer and the Bank shall be subject to the jurisdiction of Kuwait courts. This will not diminish the Bank's right to initiate legal proceedings against the customer before any judicial or legal entity whether in or outside Kuwait.
- The Bank may amend, add or cancel any of these terms & conditions, without referring to the customer, as per the policies & regulations applicable with the Bank and the Central Bank of Kuwait's instructions.

* Terms and Conditions of Corporate Bodies

❖ Terms and Conditions of Partnerships and Trusteeship Accounts

- We hereby request and authorize the Commercial Bank of Kuwait - until the Bank receive a written notice from anyone of us to consider anyone of us / any two of us / all of us fully authorized to act on behalf of our partnership in all transactions with the Bank (or as per the memorandum of association as amended as well as the account opening application). We will be jointly & severally responsible with the Partnership for the settlement and payment of all amounts and liabilities owing or incurred from or by our said partnership to you, based on the demand issued by the Bank.
- We also request and authorize you, until you receive our notice in writing otherwise, to honour and debit to the partnership's account or accounts, whether the balance is in credit or overdrawn or becoming overdrawn in consequence of such debit, all cheques, drafts or other payment orders, receipts for money signed, bills accepted and promissory notes made on behalf of the partnership provided that they are signed or accepted by anyone/any two/all of us.

❖ Terms and conditions for the Accounts of Commercial Companies (K.S.C), (W.L.L.) and (K.S.C.C)

- We instruct and authorize you to honour and debit to the company's account or accounts, whether the account is in credit or overdrawn or becoming overdrawn in consequence of such debit, all cheques, drafts or other payment orders, signed receipts for money, bills accepted and promissory notes made on behalf of the company provided that they are signed or accepted by anyone / any two / all the names contained on the account opening form.
- We delegate any one/any two/all of the names contained on the account opening form and giving him/her/them full authorities to perform the following:
 - To make the required arrangements for obtaining loans and/ or overdraft facilities in accordance with the Memorandum & Articles of Association.
 - To manage all the banking operations the company may have with the Bank.
 - To sign on behalf of the company all the documents that may require signature from time to time in respect of securing any advance, loans or facilities that may be granted to the company or any other liabilities on the company to the Bank by way of usual collateral or additional security.
 - To notify the Bank of these decisions which will remain in force until the board of directors passes another resolution for their amendments and until such time when the Bank receives a written notice from the Board of directors' chairman of these amendments.
 - We certify that the resolutions have been duly recorded in the Minutes of Meetings Register and that they are in accordance with the Memorandum & Articles of Association of the company. Any alteration to this form must be signed by the chairman of the company. The Bank will be notified of any changes in the composition of the Board of directors, and of any changes in the manner of operating this account with your Bank and until such official written notice of changes is received by the Bank, the attached documents will remain enforceable.

* Declarations

- The person(s) is (are) fully authorized in accordance with the key documents of the customer / customers (or other key documents according to the latest update and amendment) to open, manage and close banking account(s) and in performing all transactions and other deals with the Bank, jointly or severally, whether with the right to authorize others or without the right to authorize others, all within their authorized limits.
- The customer shall complete the documents and information related to the account management, the authorized signatory and the signature specimens.
- In cases of customer's death, incapacity, insolvency or bankruptcy or the occurrence of any similar incident, the Bank shall not bear any responsibility for any losses arising from any transactions on the account until the Bank receives a written notice thereof accompanied by documents acceptable at the absolute discretion of the Bank. In such cases, the Bank shall suspend all transactions on the account until the necessary measures are taken in accordance with the laws applicable on such cases.
- The customer shall incur all costs, expenses, responsibilities and obligations related to any account in any currency, including but not limited to any applicable legal or regulatory restrictions or decisions. The Bank shall not be responsible for any losses or delays as a result of such restrictions. Withdrawals in foreign currencies are subject to their availability in the Bank. Transfers from one currency to another shall be at the applicable exchange rate as the Bank may determine from time to time at the date of executing the transfer transaction.

* General Conditions

- The customer acknowledges its consent that the Bank shall apply the commissions set out in the list of fees and commissions (tariff) as declared by the Bank and related amendments to be introduced in future as per banking policies & instructions.
- The Bank may apply the maximum ceiling of interest rate decided by the Central Bank of Kuwait and any other commissions or expenses to any debit balance resultant from debit entries passed by the account by the Bank. The customer is obliged to pay the Bank, at first demand, the amount of debit along with the accrued interest until the settlement date as well as other commissions and expenses. The Bank shall have the right to debit the account for handling charges if cheques drawn against the account are returned due to insufficient funds or for other reasons.
- The customer declares his knowledge and absolute and final agreement to comply with the instructions of the Central Bank of Kuwait with regard to closing all current accounts belonging to the customer, and listing his name in the Central Survey System, if, within one year, a maximum of three cheques with different numbers issued by him have been returned; or if the Bank sees that the customer acts in bad faith resulting in failure to honour the cheque. Therefore, the Bank shall close the customer's account immediately after the return of the first or second cheque. The customer's name will continue to be listed in the Central Survey System for a period of one year then his name shall be removed from the system automatically. The customer shall hand over the unused cheques to the Bank as soon as the Bank informs him of closing his account. The customer shall hereby authorize the Bank to open on his behalf another account in his name (without the right to issue cheques on this account) as an alternative to the account that has been closed. The customer shall also authorize the Bank to transfer to the new account, to be opened on his behalf by the Bank, all his obligations due to the Bank, or to third parties recorded on the closed account, such as cash and non-cash credit facilities that have been previously granted to him, including their debit balance. This shall not require the customer's signature on any other forms or applications or contracts in force at the Bank, given that his approval on the stipulations of this clause shall serve as his final agreement, and a complete discharge for the Bank from any responsibility for any of the actions described hereinabove.

- من المتفق عليه أنه لا يحق للمعمّل/المشتري/مقدم الطلب مطالبة البنك بأي تعويض عن أي ضرر أو بيلة تكاليف أو مصاريف قد تنتج/تنتج عن أي دفعات تتم على رقم حساب المعمّل/المشتري/مقدم الطلب قد قام بتزويد البنك في طلب التحويل/السوفيت، كما لا يحق للمعمّل/المشتري/مقدم الطلب مطالبة البنك بأي تعويض عن التأخير في دفع قيمة التحويل له أو للمستفيد في حالة أصر المعمّل/المشتري/مقدم الطلب على إجراء التحويل بعملة غير العملة الرسمية للدولة التي تم التحويل إليها.
- يقر المعمّل يتحمل لآية رسوم يتم تطبيقها من قبل البنك المراسل/الوسيط/المنتقذ، وتخصم من حساب المعمّل (إن وجدت) وكافة العمولات/الرسوم/المصاريف التي تترتب على إتمام التحويل ودفعه للمستفيد النهائي.
- يلتزم المعمّل بتمويل كافة العمولات/الرسوم/المصاريف/الفرق في أسعار صرف العملات المترتبة في حالة تم رفض التحويل من البنك المراسل/البنك الوسيط/البنك المنتقذ لأي سبب كان.
- يلتزم المعمّل بتحمل أية رسوم يتم تطبيقها من قبل البنك المراسل/الوسيط/المنتقذ، وتخصم من حساب المعمّل (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 المعمّل.
- يقر المعمّل بالموافقة على تطبيق العمولات المبنية في قائمة الرسوم والعمولات المعلنة من البنك وما يطرأ عليها من تغييرات مستقبلاً وفقاً للسياسات والتعليمات المصرفية.
- يجب إخطار البنك بالإجراءات القانونية حول المعمّل وفقاً للقانون رقم 106/لسنة 2013 ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب / ر ب أ / 432/ 2019) والتعديلات اللاحقة لها في حال وجود أي شبهة متعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، دون أدنى مسؤولية على البنك، ويجوز للبنك القيام مباشرة بتجنيب أي أموال محولة في حالة تضمينها شعبة عمليات غسل أموال وتمويل 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 تندرج ضمن القائمة السوداء لأي دولة أو تخضع لأي عقوبات مفروضة عليها دولياً أو التحويل لأي اسم أو كيان وهمي.
- تخضع هذه الشروط والأحكام وتفسر وفقاً لقوانين دولة الكويت وتكون أية نزاعات قضائية أو دعوى بين المعمّل والبنك من الاختصاص حصرياً لمحاكم دولة الكويت ولا يمنع ذلك من أحقية البنك في اتخاذ أي إجراء قانوني ضد المعمّل أمام أي جهة قضائية أو قانونية سواء كان ذلك داخل دولة الكويت أو خارجها.
- يجب للبنك تعديل أو إضافة أو إلغاء أي شرط من هذه الشروط والأحكام دون الرجوع إلى المعمّل وفقاً للسياسات واللوائح المعمول بها لديه ووفقاً 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 استلامكم إشعاراً خطياً من أي منا - بأن تعتبرنا أي منا / أي اثنين منا جميعاً ذوي صلاحية مطلقة بالتصرف نيابة عن شركتنا بكل ما يتعلق من معاملات لدى مصرفكم (أو طبقاً لمعد التأسيس والتعديلات وطلب فتح الحساب) وسنكون مسؤولين بالتضامن والتضامن مع الشركة عن تسديد دفع جميع المبالغ والالتزامات المستحقة أو المترتبة على شركتنا تجاهكم بناء على طلب صادر من مصرفكم.
- كما نطلب منكم ونحولكم لحين استلامكم منا إشعاراً خطياً خلافاً لذلك بأن تدفعوا وتقبلوا على حساب / حسابات شركتنا - سواء كان الرصيد داتنا أو مكشوفاً أو مصححاً نتيجة لهذا الفيد - 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 من/أيا اثنين منا جميعاً.

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

- تطلب منكم ونحولكم بأن تدفعوا وتقبلوا على حساب أو حسابات الشركة سواء كان الرصيد داتنا أو مكشوفاً أو يصبح مكشوفاً نتيجة لهذا الفيد جميع الشيكات والسحوبات أو أوامر الدفع الأخرى والإيصالات المالية الموقعة والكمبيالات المقبولة والسندات الإذنية الصادرة نيابة عن الشركة شرط أن تكون هذه جميعها موقعة أو مقبولة من أي من / أي اثنين من / أي اثنين من 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 وفقاً لما هو مبين في النظام الأساسي وعقد التأسيس.
 - إدارة أو إدارة العمليات المصرفية التي تجريها الشركة لدى البنك.
 - التوقيع بالنيابة عن الشركة على جميع المستندات التي يدخل توقع عليها بين الحين والآخر بخصوص ضمان أية سلف أو قروض أو تسهيلات تمنح للشركة أو أية التزامات أخرى تترتب على الشركة تجاه البنك وذلك بمبنية ضمان اعتيادي أو ضمان إحصائي.
 - تبليغ البنك بهذه القرارات التي ستظل نافذة المفعول لحين اتخاذ مجلس الإدارة قراراً آخر بتعديلها ولحين استلام البنك إشعاراً خطياً 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 وعلى طريقة إدارة الحساب لديكم وستعتبر المستندات المرفقة سارية المفعول لحين استلام البنك إشعاراً كتابياً رسمياً بتعديلها.

* الإفراجات

- الشخص (الأشخاص) مفوض / مفوضين بالكامل وفقاً للمستندات الأساسية للمعمّل / العملاء (أو المستندات الأساسية الأخرى وفقاً لأخر تحديث وتعديل) وذلك لفتح وإدارة وإعطاء الحساب/الحسابات البنكية وفي كافة المعاملات والتعاملات الأخرى مع البنك المطلق، وفي هذه الحالة يقوم البنك بتعليق كافة التعاملات على الحساب إلى أن يتم اتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً للقوانين السارية بشأن هذه الحالات.
- يتحمل المعمّل كافة التكاليف والنفقات والمسؤوليات والالتزامات المتعلقة بأي حساب يكون بأي عملة كانت بما في ذلك ودون حصر أي قيود أو قرارات قانونية أو تنظيمية سارية، ولا يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسائر أو تأخير نتيجة لتفويض القيد، وتخصم السحوبات بالمعاملات 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

- يقر المعمّل بالموافقة على تطبيق العمولات المبنية في قائمة الرسوم والعمولات المعلنة من البنك وما يطرأ عليها من تغييرات مستقبلاً وفقاً للسياسات والمصاريف المصرفية.
- يجوز للبنك احتساب الحد الأقصى لسعر الفائدة المقرر من قبل بنك الكويت المركزي وأية عولات أو مصاريف أخرى على أي رصيد متدين ناتج عن أي قيدة مدينة تجريها البنك على الحساب، ويتعين على المعمّل أن يدفع للبنك عند أول طلب من جانبه المبلغ المدين والفائدة المستحقة حتى تاريخ الفيد السداد بالإضافة إلى أية عولات أو مصاريف أخرى، كما أنه يحق للبنك إجراء جدول منارة في حالة إتمام الشيكات بسبب عدم وجود مبلغ كافية للتغطية، أو لأسباب أخرى.
- كما يقر المعمّل بعلمه وموافقة المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن إقفال كافة الحسابات الجارية للمعمّل لدى البنك وإدراج اسمه في نظام الحصر المركزي وذلك إذا ارتجعت له خلال سنة شيكات لعدم كفاية الرصيد بحد أقصى ثلاثة شيكات تحمل أرقاماً مختلفة، أو يرى البنك نوافر سوء التنية لدى المعمّل بما يترتب عليه عدم صرف الشيكات وإقفال الحساب مباشرة عند ارتجاع الشيك الأول أو الثاني، على أن يستمر إدراج اسم المعمّل في النظام لمدة سنة يتم بعدها رفع اسمه من النظام تلقائياً، مع التزامه تسليم الشيكات غير المستخدمة الموجودة في حوزته إلى البنك فور إخطار البنك له بوقف الحساب، ويؤخر المعمّل - بموجب هذا - البنك في القيام نيابة عنه بفتح حساب آخر باسمه (بدون الحق في استصدار شيكات منه)، وذلك بدلاً للحساب الذي تم إقفاله، كما يفرض البنك في نقل كافة التزاماته المقيدة لصالح البنك أو للغير على الحساب (مقتل - ومنها التسهيلات الائتمانية والتفدية وغير التفدية السابق منحها له ورصيداه المدين المتصحب على الحساب المدين المزمع فتحه نيابة عن المعمّل بمعرفة البنك، وذلك كله دون الحاجة إلى توقيعه على أية نماذج أو طلبات أو عقود أخرى معمول بها لدى البنك، حيث أن موافقة المعمّل على ما جاء في هذا البند تعتبر موافقة نهائية منه وإخلاء لمسئولية البنك تماماً عن أي من هذه الإفراجات الموضحة به.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- The customer acknowledges that the law penalizes the issuer of a cheque with insufficient funds by imprisonment and a fine or any of these two penalties, in accordance with Article (237) of the Kuwait Penal Law.
- The customer agrees that any account(s), whatsoever, opened or will be opened in his name with the Commercial Bank of Kuwait or any of its branches shall be deemed a security for one another regardless of their types and the Bank will have the right to deduct the debit balance from any of the customer credit balances. Also, the Bank shall have the right to merge or consolidate any of its customer accounts or to set off or transfer any other amounts to repay any of the customer liabilities towards the Bank under any account and for any reasons whatsoever.
- The customer hereby acknowledges that he is the sole beneficiary of all his existing accounts, and those accounts that will be opened in his name with Commercial Bank of Kuwait in the future. The customer also acknowledges that all of these accounts have not been and will not be used in any transactions associated with money laundering and terrorist financing operations. However, if it is proven otherwise to Commercial Bank of Kuwait, the Bank has the right to take the necessary measures stipulated under Law No. (106/2013) regarding Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and any amendments thereto.
- The customer hereby declares and undertakes to provide the Bank with all the statements, documents and information identifying the sources of funds and monies being credited to his account whether in cash or through bank remittances or transfers. He further acknowledges and undertakes to furnish the Bank with the statements and information required for updating his personal information and to notify the Bank of any change that may occur on the same or on his business activities / account(s). However, in the event the customer fails to comply with the above or he abstains from providing the Bank with the required information or documents, the Bank shall have the right to close all customer account(s) or any other accounts or to take any other action without need to serve any warning or notice to the customer. Furthermore, the Bank shall have the right to proceed with any other action it deems appropriate pursuant to the applicable laws.
- The customer acknowledges that he agrees that the Bank may obtain the information included in his Civil ID and his work address, at any time, from the Public Authority for Civil Information "PACI" without any responsibility on the part of the Bank or PACI.
- The customer hereby acknowledges, agrees and authorizes both the Bank and Credit Information Network Company (CI-Net) to exchange information about him/her, without any responsibility on the part of the Bank or CI-Net, on issues related to consumer loans and credit facilities pertaining to installment sale transactions. Such information shall be exchanged amongst banks and investment companies falling under the supervision of the Central Bank of Kuwait and commercial companies and establishments, which grant credit facilities on credit sale of commodities and services, that are participating in Information & Data Collection System stipulated under Law No. 2/2001 without the least responsibility on the part of the Bank or the Credit Information Network Company.
- The customer fully acknowledges that he knows all necessary procedures to view his account statements via Al-Tijari Online service (via internet website or smartphone application).
- The customer acknowledges to discharge the Bank from any responsibility for not dispatching his account statements to his residential, work, postal or even e-mail address in case the customer has not provided the Bank with the correct postal or e-mail address.
- The customer's signature specimen with the Bank shall be considered in all transactions performed on all his opened accounts or the accounts to be opened in the future, as well as accounts opened through CBK- Online service (website or mobile App.) unless the Commercial Bank of Kuwait receives written instructions otherwise.
- The customer acknowledges that he irrevocably authorizes the Commercial Bank of Kuwait to reverse any amounts erroneously credited to his accounts - even after death - in the following cases:
 - If the Bank finds that the customer is not the intended person as the beneficiary of the transfer order. In this case, the amount is re-transferred to the beneficiary account subject of the transfer order or to the account of the transfer applicant as the Bank deems appropriate.
 - If the transfer is made to the customer account by a government ministry or one of the State public authorities or agencies and that such authority issued instructions to the Bank to recover the amounts previously transferred whenever such instructions indicate that the customer is not entitled to such funds.
- The customer agreement thereon shall be deemed a request to benefit from all the services of the Commercial Bank of Kuwait in full. The customer hereby acknowledges his irrevocable and full compliance with all applicable terms and conditions issued by the Commercial Bank of Kuwait which the Bank may amend from time to time in respect of any of the services offered by the Bank. This also applies on joint accounts (with different parties) as agents, representatives of account holders, authorized signatories acting under a general authority or a power of attorney, whether such authorization is in writing or implied.
- Upon customer's approval hereof, the Bank shall issue a customer file number and secret number, which shall be securely saved at the Bank.
- It is agreed that the file number and secret number which will give the customer access to use the services offered by the Commercial Bank of Kuwait are correlated to the customer personally and the customer shall not, under any circumstances, disclose such information to any other person. The customer further undertakes to assume all responsibilities that may arise out of using or missing the file number and secret number and the customer may not disclaim or reject these responsibilities towards the Bank under any justifications or excuses. The customer also irrevocably authorizes the Commercial Bank of Kuwait to discontinue the services offered to the customer and close any accounts pertaining to the customer. The customer shall settle any amounts or debts outstanding on such accounts to Commercial Bank of Kuwait without any objection. The customer further undertakes to indemnify the Bank against any loss/expenses/damages arising out of missing the services which the Bank offers to the customer.
- The customer declares that he has perused, understood and accepted to comply with the terms & conditions relating to all the services offered by the Commercial Bank of Kuwait, copy of which has been delivered to the customer and also made available on the Bank's website. The customer acknowledges that he has fully read and understood the contents of the terms and conditions and that he will maintain full compliance with all such rules and provisions. The customer further undertakes to sign any of the applications and declarations required by the Bank. The customer's signature thereof shall serve as a final irrevocable agreement that may not be revoked, contested or challenged after being signed because such terms and conditions are associated with binding legal and contractual obligations whether mandated by the Central Bank of Kuwait or any other regulatory authority. The customer further undertakes to periodically contact the branches of Commercial Bank of Kuwait through any means of communication which the Bank may use at any time now or in future, in order to keep himself/herself aware of the new services and any amendments that may be introduced to the terms and conditions relating to all the services of the Commercial Bank of Kuwait, whether such services are offered at branches or at the Bank's website.
- The customer irrevocably authorizes Commercial Bank of Kuwait to open or close his accounts, and to process all banking and electronic transactions on his behalf in accordance with his instructions sent by his registered e-mail, the Bank's Call Service, or any means stipulated under Law No. 20/2014 regarding Electronic Transactions. This shall be as long as the transactions are carried out using the customer's secret number, secret code and electronic signature, without need for a written signature from him, and provided that all conditions specified in the Kuwaiti Electronic Transactions Law No. 20/2014 and the requirements of the Public Authority for Civil Information are adhered to, and the Commercial Bank of Kuwait is provided with an approved authentication certificate of the customer's electronic signature. This shall also apply to joint accounts with various parties, such as account agents, representatives of the account holders, or those persons authorized to sign under a general authorization or power of attorney. The customer also acknowledges that he waives his right to object to any transaction that has been performed upon his request as stated above, whether through Al-Tijari's Call Service or by any other electronic means, as long as he complies with the requirements stipulated under the Electronic Transactions Law, the Public Authority for Civil Information, and the authentication certificate.
- The customer hereby acknowledges that his use of any of the Commercial Bank of Kuwait's services will constitute an acknowledgment of his acceptance of their terms, and that he has no right to object to them in future. The customer also agrees to review and check his all accounts and all their terms and conditions on a regular basis. In case the customer chooses not to review his accounts, this will be deemed as approval and no objection from his part to the transactions or services provided to him by the Bank.
- The customer unconditionally agrees that the Bank may record all telephone calls that the customer makes with the Bank and record, by video, the transactions whether at ATMs or at branches. The customer may not object or challenge the same by any means whatsoever.
- The customer shall agree to comply with the security procedure in force at the Bank and to sign any document that the Bank may, at any time, require him to sign for performing the various services for the customer at his request whenever such request is made verbally, electronically or by any other means of communications. The customer acknowledges the Bank's right to refuse to perform the customer instructions at any time it so wishes without having to give any reasons therefor.
- The customer acknowledges the accuracy of all of his details and information that he provided to the Bank, and undertakes to notify Commercial Bank of Kuwait of any change or amendment to any of his information, especially the registered e-mail address and phone numbers, and any change that occurs to his financial information. The customer also acknowledges his unconditional approval to the Bank's right to obtain any personal or financial information related to him and available with other entities, whether governmental or private. The customer further acknowledges the Bank's right to address any governmental or private entity to verify the accuracy of his information. The Bank has the right to close any of the customer's accounts and/or not perform any transactions if it is proven that the information that the customer provides to the Bank is incorrect, or if it becomes clear to the Bank that the customer's information has been changed and the Bank has not been so notified. The customer will be responsible, jointly or severally, for any real or contingent liabilities/obligations arising on the date of the account closure, while also being committed to pay the interest calculated according to the interest rates specified by the Bank.
- The Bank reserves its right to refuse to open or close any account without having to give reasons.

- يقر العميل بعلمه بأن القانون يعاقب كل من أصدر شيك ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للمصرف بالحبس وبغرامة مالية أو بإحدى هاتين العقوبتين، وذلك طبقاً لأحكام المادة رقم (237) من قانون الجزاء الكويتي.
- يوافق العميل على أن جميع الحسابات من أي نوع كانت مفتوحة باسمه أو التي ستنفتح في المستقبل لدى البنك التجاري الكويتي في أي من فروعها ضماناً لبعضها البعض بغض النظر عن مسمياتها بحيث يحق للبنك التجاري الكويتي خصم الرصيد المعدل من أي حساب دائن من حسابات العميل، كما يحق للبنك التجاري الكويتي دمج أو توحيد جميع أو أي من حسابات العميل المفتوحة أو إجراء المقاصة أو التحويل بالنسبة لأي مبلغ آخر لتسديد أي من التزاماته للبنك التجاري الكويتي عن أي حساب ولاي 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 وتمويل الإرهاب، ومع ذلك - إذا ثبت للبنك التجاري الكويتي ما يخالف ذلك - يجوز للبنك التجاري الكويتي اتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم (106/2013) في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي تعديلات تطرأ عليه.
- يقر العميل بأنه مسؤول بتزويد البنك التجاري الكويتي ببياناته والبيانات والمستندات والمعلومات الخاصة بمصادر الأموال والمبالغ التي يتم إيداعها في حساباته سواء كانت نقدًا أو تحويلات، كما يقر ويتعهد بتزويد البنك التجاري الكويتي بالمعلومات والبيانات اللازمة لتحديث بياناته بصفة دورية وإخطار البنك التجاري الكويتي بأي تغيير قد يطرأ عليها أو على نشاطه أو حساباته وفي حال عدم التزام العميل بما تقدم أو عدم تقديمه ما يطلبه البنك التجاري الكويتي من معلومات أو مستندات أخرى، فإنه يحق للبنك التجاري الكويتي إغلاق حسابات العميل أو أية حسابات أخرى أو اتخاذ أي إجراء آخر دون حاجة إلى تنبيه أو إخطار فضلاً عن أحقية البنك التجاري الكويتي في اتخاذ ما يراه مناسباً من إجراءات وفقاً للقوانين المعمول بها.
- يقر العميل بأنه يوافق على حصول البنك التجاري الكويتي على البيانات المدونة ببطاقته المدنية وعنوان العمل الخاص به - في أي وقت - من الهيئة العامة للمعلومات المدنية ودون أي مسؤولية على البنك التجاري الكويتي أو الهيئة.
- يقر العميل بأنه يوافق وبموجب لكل من البنك التجاري الكويتي وشركة شبكة المعلومات الائتمانية بتبادل المعلومات الخاصة به مع الفرض الاستهلاكية والتسهيلات الائتمانية المرتبطة بعمليات البيع بالتقسيط، وذلك فيما بين البنوك وشركات الائتمان الخاصة لرعاية بنك الكويت المركزي وكافة الشركات والمؤسسات التجارية التي تقوم بمنح تسهيلات ائتمانية عن طريق العميل المسجل للسلع والخدمات والمشاركة في نظام جميع 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 كتفوف حساباته عبر خدمة التجاري عن طريق شبكة الانترنت (الموقع الإلكتروني أو تطبيق الهاتف).
- يقر العميل بعدم مسؤولية البنك التجاري الكويتي عن توصيل كتفوف حساباته على العنوان الخاص به، في حالة عدم تزويد العميل للبيانات بالبريد البريدي أو البريد الإلكتروني الصحيح.
- يعتد بنموذج توقيع العميل لدى البنك في سائر المعاملات التي تجري على كافة حساباته المفتوحة والتي ستنفتح مستقبلاً وكذلك الحسابات التي يتم فتحها عن طريق خدمة التجاري عبر الانترنت (الموقع الإلكتروني أو تطبيق الهاتف) ما لم يتم تسلم البنك التجاري الكويتي تعميلاً خطية مغيرة لذلك.
- يقر العميل بأنه يوافق البنك التجاري الكويتي تفويضاً غير قابل للتعسف أو العدول في إعادة أي مبلغ يتم إيداعها في حساباته - حتى بعد الوفاة - على سبيل الخطأ وذلك في الأحوال التالية:
 - إذا تبين للبنك أن العميل ليس الشخص المقصود كمنفذ 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 توافقت 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 والتغير قابل للإلغاء بكافة الشروط والأحكام الصادرة من البنك التجاري الكويتي والمعمول بها لدى البنك والحق في تعديلها من وقت لآخر وعلى أي من الخدمات التي يقدمها، وينطبق هذا أيضاً 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 خطياً أو ضمنياً.
- بمجرد موافقة العميل على هذا يصدر له البنك التجاري الكويتي رقم ملف يتم تسجيله بصورة أمانة لدى البنك.
- من المقت عليه أن اسم المستخدم والرقم السري اللذان يسمحان للعميل باستخدام الخدمات المقدمة من البنك التجاري الكويتي يعبران عن الأمور المصيبة به شخصياً ولا يجوز له بأي حال من الأحوال إضفاء أية معلومات عنها لأي شخص كان وتفيد الحماية ولن يتم إخلاء المسؤولية التي ترتب على استخدامها أو إساءة استخدامها ولا يحق له التفتيش من هذه المسؤوليات قبل البنك بأي مبررات أو حجج ويغض البنك تفويضاً كاملاً لا يجوز له الرجوع عنه في وقت استخدام الخدمة المتاحة له - ويعلق أي حسابات مع التزام العميل بدفع أية مبلغ أو دين عن هذه الحسابات دون أدنى اعتراض، كما يفيد العميل بتعويض البنك التجاري الكويتي عن أية خسائر/مصاريف/تلفيات قد تنتج عن إساءة استخدام الخدمات المقدمة من البنك.
- يقر العميل بإطلاعها وفيه موافقة و التزامه بجميع القوانين والشروط والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات التي يقدمها البنك التجاري الكويتي والتي تسلم نسخة عنها والمتوفرة على كافة الفروع الإلكترونية الخاصة بالبنك، ويقر بإطلاعها وعلمه التام بمحتواها الناقلي للجهة، و التزامه بجميع تلك القواعد والاشتراطات وتوقيع على أي من الطلبات والإجراءات الخاصة بالبنك وأنها مثالية موافقة نهائية على ما ورد فيها، ولا يحق له الرجوع أو الاحتجاج بمكس ما ورد فيها أو الاعتراض بعد التوقيع لارتباط كل بالتراتب قانونية وتعاقبية واجبة الإلتزام سواء من بنك الكويت المركزي أو أية جهات رقابية أخرى، كما يتعهد العميل بالمرجعة والالتصاف بفروع البنك التجاري الكويتي بصفة مستمرة عبر أي وسيلة اتصال يستخدمها البنك في أي وقت سواء في الحاضر أو في المستقبل للإطلاع على الخدمات الجديدة وأية تعديلات تطرأ على الشروط والأحكام الخاصة بكافة خدمات البنك سواء كانت تلك الخدمات مقدمة عبر الفروع أو على صفحة الانترنت الخاصة بالبنك.
- يفرض البنك التجاري الكويتي تفويضاً نهائياً وغير قابل للتعسف أو الإلغاء، وفتح أو إغلاق الحسابات الخاصة به وفي إجراء المعاملات المصرفية وجميع المعاملات الإلكترونية والبنائية عنه وذلك بموجب تعليماته المرسله على طريق البريد الإلكتروني المسجل أو خدمة التجارة الإلكترونية أو أي وسيلة نص عليها القانون رقم 20/2014 في شأن المعاملات الإلكترونية طالما أنها متمتزة 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 20/2014 مع الإلتزام بإشراطات الهيئة العامة للمعلومات المدنية وتزويد البنك التجاري الكويتي بشهادة التصديق المعتمدة للتوقيع الإلكتروني الخاص به، وينطبق هذا أيضاً بشأن الحسابات المشتركة مع الأطراف المختلفة كوكلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء أصحاب الحساب المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو توكيل، كما يقر العميل بأنه يتنازل عن أحقيته في الاعتراض على أية عملية تكون قد تمت ذات على طبقاً لما سلف بيانه سواء بطريق خدمة التجاري الهاتفية أو بأي وسيلة إلكترونية أخرى طالما التزم بالإشراطات المحددة في قانون المعاملات الإلكترونية والبنائية والهيئة العامة للمعلومات المدنية وشهادة التصديق.
- يقر العميل بموجب هذا أن استخدامه لأي من خدمات البنك التجاري الكويتي سوف يكون بمثابة إقرار موافقة على الشروط الخاصة بها وعدم أحقيته في الاعتراض عليها مستقبلاً، كما يوافق العميل على مراجعة وتدقيق كافة حساباته وكافة الشروط والأحكام الخاصة بها بصفة منتظمة، وفي حالة اختياره لعدم مراجعة حساباته، سوف يفيد 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 بإجراءها مع البنك التجاري الكويتي، كما يجوز للبنك أيضاً تسجيل المعاملات التي يقوم بها عن طريق كاميرات الفيديو سواء تمت تلك المعاملات باستخدام أجهزة السحب الآلي أو داخل الفروع، ولا يجوز له الاعتراض أو الطعن عليها بأي وسيلة من الوسائل.
- يقر العميل بموافقة على اتباع الإجراءات الأمنية المتعارف عليها والمطبقة لدى البنك، ويلتزم العميل بالتوقيع على أي مستند يطلب منه البنك للتوقيع عليه في أي وقت يشاء لإتمام الخدمات المختلفة لصالح العميل بناءً على طلبه الشفهي أو الإلكتروني أو بأي وسيلة اتصال 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 عنوان البريد الإلكتروني المسجل وأرقام الهاتف و أي تغيير يطرأ على بياناته المالية، كما يقر العميل بالتوقيع 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 إعلان أي من حسابات العميل لديه أو عدم إتمام أي من معاملات أو أي من المعلومات التي قام العميل بإعطائها للبنك يقر بصحة أو إذا التصح بذلك أنه قد تم تعديلها ولم يتم إخطاره بذلك، وسوف يكون العميل ملزماً بصفة جماعية أو منفردة عن أية مطالبات/التزامات حقيقية أو محتملة تنشأ في تاريخ إقبال الحساب مع التزامه أيضاً 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 استندت ذلك.

General Terms and Conditions of the Bank Accounts and Services

- The Bank has the right to close or suspend any accounts in the event of suspicions of a legal violation or suspicious financial transactions. The Bank has also the right to withdraw and withhold any customer accounts without having to serve any notice or warning.
- The customer shall fully acknowledge and agree that the Bank has the right to terminate this agreement and close his accounts at any time upon written notice, or by any electronic means of communication within a period of 15 days before the date specified for termination. The Bank also has the right to cancel or block any banking or electronic services at its discretion immediately without need to refer to the customer or give any reasons for this, and without any obligation on the Bank as a result.
- The customer shall fully acknowledge and agree that continuing to deal with the bank and fully benefiting from its banking services is linked to obtaining any of the bank's products and services, and that failure to adhere to this entitles the bank to terminate the relationship with the customer after notifying him by any means the bank deems appropriate.
- The customer acknowledges that he has read this application and that he is aware of its content and agrees to its terms, conditions and obligations. The customer also acknowledges that he has received a signed copy of this application, and that he is always aware of any terms or conditions- that may be introduced to this form through the Commercial Bank of Kuwait's Website - and his knowledge of their content, and agreement on the stipulations therein.
- The Banking relationship form signed by the customer is governed by the laws applicable in the State of Kuwait and Kuwaiti courts shall have jurisdiction to settle any dispute arising out of the usage of the services the Commercial Bank of Kuwait offers to the customer under this form.

* Notifications

All legal and judicial frameworks, correspondences and notifications directed by the Bank to the customer to his address indicated in this agreement, or to the latest address that the customer notified the Bank by registered letter with acknowledgment of receipt, or by text messages, registered e-mail, or by any modern electronic means of communication that can be saved and retrieved, or by any other means of communication that the Commercial Bank of Kuwait deems appropriate to use, shall be valid, effective and legally binding against the customer. Any change to the customer's address shall not have any effect except from the date when the Bank receives a written notification of the change of this address or telephone number.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

- يحق للبنك إغلاق أو وقف أية حسابات في حالة الشك بوجود مخالفة قانونية أو شبيهة مالية أو تعاملات مريبة كما له الأحقية بالسحب والحجز على أي حساب يخص العملاء دون حاجة إلى إخطار أو تنبيه.
- يقر العميل بعلمه التام وموافقته على أحقية البنك في إنهاء هذه الاتفاقية وإغلاق حساباته في أي وقت بموجب إخطار كتابي أو باي وسيلة اتصال إلكترونية خلال مدة 15 يوم قبل التاريخ المحدد منه للإلغاء، كما يحق للبنك إلغاء أو حظر أي من الخدمات المصرفية أو الإلكترونية حسب تقديره وبشكل فوري، وذلك دون الحاجة للرجوع للعميل أو إبداء أية أسباب لذلك ودون أي التزام على البنك جراء ذلك.
- يقر العميل بعلمه التام بأن استمرارية التعامل مع البنك والاستفادة من خدماته المصرفية بشكل كامل مرتبط بحصول العميل على أي من منتجات وخدمات البنك المتعددة، وإن عدم الالتزام بذلك يخول البنك في إنهاء العلاقة مع العميل وذلك بعد إخطاره باي وسيلة يراها البنك مناسبة.
- يقر العميل بالإطلاع على هذا الطلب وأنه علم بمحتواه ووافق على ما تضمنه من شروط وأحكام والتزامات كما يقر العميل باستلامه نسخته موقعه من هذا الطلب، كما يقر بإطلاع الدائم على أية اشتراطات أو أحكام قد تطرأ على هذا النموذج من خلال موقع البنك التجاري الكويتي على شبكة الانترنت وعلمه بمضمونها وموافقته 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 عنوانه 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 المسجل أو باي وسيلة اتصال إلكترونية حديثة قابلة للحفظ والاستخراج أو بآلية وسيلة أخرى من وسائل الاتصال يري البنك التجاري الكويتي استخدامها، تكون صحيحة وناقذة في حقه ومنتجة لكافة آثارها القانونية ولا يكون أي تغيير لعنوان العميل منتجاً لأي أثر إلا من تاريخ تسلم البنك الإخطار كتابياً بتغيير هذا العنوان أو رقم الهاتف.