

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك

- مصطلح "العميل" في هذا المستند يشير إلى كافة المستفيدين من هذا الحساب وممثلهم سواء من الأفراد أو المؤسسات الفردية أو الشركات وغيرها من الجهات.
- مقابل قيام البنك بالموافقة على فتح حساب (كما هو معرف فيما بعد) للعميل أو قيام العميل بتنفيذ أي معاملة أو خدمة فإن العميل يوافق على جميع هذه الشروط والأحكام، بالإضافة إلى أي شروط وأحكام أخرى تصدر عن البنك تتعلق بالحسابات والخدمات المصرفية. 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 قبولاً لهذه الشروط والأحكام وأية تعديلات نظراً 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 الهيئة أو أي شخص معنوي آخر.

* التغيرات:

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

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

* الحسابات:

❖ الشروط والأحكام العامة للحسابات:

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

< حسابات القصر

- يجوز للولي الطبيعي أو الولي الشرعي أو الوصي أو الأم (بشروط صدور حكم نهائي باعتبارها وصيه على القاصر) فتح حسابات وإدارتها بأسماء للقصر بولايته أو وصايتها.
- يمكن لأول فتح الحسابات بأسماء أولادها القصر (حساب 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.

< الحسابات الراكدة

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

< شروط وأحكام تخص الحسابات المشتركة للأفراد:

- يجوز فتح الحسابات باسم شخص واحد أو مشتركاً باسم شخصين أو أكثر ويمكن السحب من الحساب من قبل أحدهم أو اثنين منهم أو جميعهم حسب المتفق عليه عند فتح الحساب، ويجوز لأي من أصحاب الحساب المشترك فتح حساب آخر مستقل باسمه.
- ينقسم هذا الحساب بقوة القانون دون حاجة إلى تنبيه أو إنذار إلى حسابات متعددة ومستقلة ويوزع عليها 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 أياً كان نوع أمر الحجز.
 - في حالة وفاة أحد المشتركين في الحساب يتم تجميد حصة الشخص المتوفى إذا كانت نسبتة 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 نسبتة محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور مدير التقلية وتصفية الحساب.
 - في حالة فقدان أي من المشتركين في الحساب لأهليته القانونية للتعاقد يتم تجميد حصة ذلك الشريك إذا كانت نسبتة محددة عند فتح الحساب أو تجميد الحساب بالكامل في حالة عدم تحديد النسبة لحين حضور 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 ويبقى ملكاً للعملاء المشتركين بالتساوي بينهم (ما لم يتم تحديد النسبة لكل منهم بطلب فتح الحساب).
- في حالة وفاة أو إفلاس أو فقدان أهلية العملاء المشتركين بالحساب أو أي منهم فإن البنك يقوم بتطبيق الأحكام القانونية ذات العلاقة على هذا الحساب فور إستلام إشعار خطي من أو نيابة عن أحد العملاء المشتركين بالوفاة أو الإفلاس أو فقدان الأهلية.
- مسؤولية كل عميل من العملاء المشتركين ستكون بالتضامن والتضامن لمداد أي رصيد مدين أو أي الإلتزامات على هذا الحساب.
- في حالة كان الحساب المشترك باسم ورثة خلفاً لحساب مورثهم فإن الرصيد الدائن بالحساب يعتبر ويبقى ملكاً للعملاء المشتركين وفقاً لأصبية كل منهم الشرعية (لحين توزيعه على الورثة) [حساب مؤقت] ما لم يتم الورثة بفتح حساب مستقل (مشترك) لهم جميعاً بحسب أنصبية كل منهم.
- في حال كان حساب المشتركين لزوجين غير مسلمين فإنه في حالة وفاة أي منهما فإن الأموال المودعة بالحساب ستكون مستحقة بالكامل للورثة طبقاً لحصر الورثة الذي يصدر طبقاً لشرعيتهم.
- جميع الأموال والأوراق المالية والتجارية والمعادن الثمينة والبضائع والحوقوق الأخرى من أي نوع المقيمة أو المودعة حالياً أو التي تقيّد أو تودع مستقبلاً باسم العميل لدى البنك أو أي من فروع تعتبر مرهونة لصالح الطرف الأول ضماناً وتأميناً لكافة الإلتزامات العميل ودون الحاجة إلى إقرار خاص بذلك ويكون للبنك الحق في الحصول على مستحقاته واستيفاء حقوقه من الأموال المشار إليها بطريقة السحب والمقاصة بالأولوية والأفضلية على أي دائن آخر دون حاجة إلى تنبيه أو إخطار أو أي إجراء قانوني آخر.
- 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 وبالعملة الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/100 د.ك أو ما يعادله بالعملة الأجنبية.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.
- يمكن للعميل إصدار دفتر شيكات على الحساب الجاري بعد موافقة البنك على ذلك.

حساب التوفير

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

حساب نجم التجاري

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

حساب النخبة

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

حساب الراتب

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

حساب تحت الطلب

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

حساب النجمة

- الحساب متاح للأفراد فقط.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/500 د.ك.
- الحساب لا يقبل تحويل الرواتب.
- لا يدفع البنك فوائد على الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب.
- المبلغ الذي يحتفظ به العميل بالحساب يوجه للدخول في السحوبات الخاصة بهذا الحساب شريطة ألا يقل رصيد الحساب عن -/500 د.ك حتى يتأهل العميل لدخول أي من سحوبات النجمة.
- إذا انخفض رصيد الحساب عن -/200 د.ك في أي يوم خلال الشهر يتم تطبيق عمولات الحد الأدنى للرصيد في نهاية كل شهر.
- يوافق العميل على حق البنك في حجز ما يعادل عمولة الحد الأدنى للرصيد عن مدة ثلاثة أشهر مقدماً، وذلك من مبلغ الإيداع الأولي عند فتح حساب النجمة، بحيث يتم الإفراج عن المبلغ المحجوز بعد مضي تسعون يوماً من تاريخ فتح الحساب، علماً بأن المبلغ المحجوز لا يؤثر على فرص التأهل للسحوبات.
- يحق للبنك إغلاق الحساب فوراً ودون إخطار في حال تكدى الرصيد إلى صفر.
- لا يجوز فتح حساب النجمة لأي من موظفي البنك التجاري الكويتي أو أقاربهم حتى الدرجة الثانية، وفي جميع الأحوال يحق للبنك الامتناع عن منح قيمة الجائزة في حال ثبت أن الفائز بها هو أحد موظفي البنك أو أياً من أقاربه حتى الدرجة الثانية، وفي هذه الحالة يحق للبنك أيضاً إغلاق الحساب فوراً دون حاجة إلى إخطار مسبق.

حسابي الأول

- الحساب متاح للأفراد حتى عمر 14 سنة.
- يخضع للشروط الخاصة بحسابات القصر.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/10 د.ك.
- يتم احتساب الفائدة على أساس يومي شريطة الاحتفاظ بحد أدنى -/250 د.ك ويتم قيدها في الحساب في نهاية الشهر.

حساب "YOU"

- الحساب متاح للأفراد من الشباب من عمر 14 ولغاية 21 سنة.
- يمكن فتح الحساب لغاية عمر 24 سنة بشرط توفير العميل ما يثبت كونه طالباً.
- يتم فتح الحساب على النحو التالي:
 - في حال كان عمر العميل 21 سنة وما فوق، يقوم العميل بفتح الحساب بنفسه.
 - في حال كان عمر العميل دون 21 سنة يخضع الحساب للشروط الخاصة بحسابات القصر.
 - إستثناء يمكن للعميل فتح الحساب بنفسه بشرط بلوغه 18 سنة ويتقاضى راتباً أو مكافئة شهرية.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو مبلغ -/10 د.ك.
- يتم احتساب الفائدة على أساس يومي شريطة الاحتفاظ بحد أدنى -/250 د.ك ويتم قيدها في الحساب في نهاية الشهر.

الودائع

شروط عامة للودائع

- لا يسمح بالسحب الجزئي من أي وديعة خلال فترة الإيداع ومدة سريان الوديعة المتفق عليها.
- الوديعة التي يتم تجديدها حسب رغبة المودع تستحق فائدة بالسعر الذي يقبل به البنك ودائع مماثلة عند استحقاق هذه الوديعة لفترة التمديد المتفق عليها ويقوم البنك بتنفيذ تعليمات السداد المحفوظة لديه عند تاريخ استحقاق الوديعة. كما ستطبق نفس هذه التعليمات على الوديعة في حالة تجديدها ما لم يتم الاتفاق خطياً على خلاف ذلك.
- أن يتحمل البنك أية مسؤولية ناجمة عن ضياع أو فقدان الشهادة التي تثبت ملكية الوديعة ولا يعتبر ضياعها أو فقدانها إلزاماً للبنك بإصدار شهادة أخرى بدلاً عنها.
- يحتفظ البنك بحق قبول / رفض و/أو إلغاء أية وديعة لأجل قبل تاريخ استحقاقها.
- يتم تحديد حساب آخر للعميل بمصرافنا لإمكان تحويل الفائدة أو قيمة الوديعة إليه.

الوديعة الثابتة

- الوديعة متاحة للأفراد والشركات والمؤسسات.
- يمكن فتح الوديعة بالدينار الكويتي والعملة الأجنبية الرئيسية المعمول بها بالبنك.
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة: -/5,000 د.ك، -/5,000 دولار أمريكي، -/5,000 جنيه استرليني، -/25,000 يورو
- لا يوجد حد أقصى لقيمة الوديعة الثابتة.
- مدة الوديعة تبدأ من شهر واحد حتى 24 شهر للودائع بالدينار الكويتي ومن شهر واحد حتى 12 شهر للودائع بالعملة الأجنبية.
- يمكن إنشاء الوديعة لمدة تتراوح بين (1، 2، 3) أسابيع بشرط أن لا يقل مبلغ الوديعة عن -/25,000 د.ك أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية.
- يحصل العميل على شهادة للوديعة غير قابلة للتداول.
- تُدفع الفوائد على الودائع الثابتة بالدينار الكويتي والعملة الأجنبية في تواريخ استحقاقها فقط.
- يتوقف البنك عن احتساب الفوائد على الوديعة بعد حلول تاريخ استحقاقها ما لم يتم تجديدها لفترة لاحقة. ويسمح باختيار طريقة دفع الفوائد فقط في حالة الودائع الثابتة بالدينار الكويتي.
- إلغاء الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق سوف يعفي البنك من الالتزام بدفع الفوائد.

وديعة الفائدة المدفوعة مقدماً

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

الوديعة المميزة

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

شروط وأحكام بطاقة السحب الآلي

- يفوض العميل - بموجب هذا - البنك التجاري الكويتي لتفيد جميع عمليات السحب التي تتم بموجب هذه البطاقة على الحساب الذي أصدرته عليه تلك البطاقة. وفي حالة عدم وجود رصيد كافٍ وانكشف الحساب نتيجة لعملية السحب التي قام العميل بها ، يفوض العميل - بموجب هذا - البنك في دمج أو تحويل الأرصدة الدائنة المتوفرة في أي من حسابات العميل الدائنة لتغطية الرصيد المدين بهذا الحساب المكشوف. كما يفوض العميل البنك - بموجب هذا - بقيد كافة الفوائد والرسوم والمصروفات الفعلية الناتجة عن كل عملية سحب على أي من حسابات العميل الدائنة لدى البنك، ويلتزم العميل بسداد كافة الأرصدة المدينية الناشئة عن استخدامه لهذه البطاقة فور مطالبة البنك بها ، وذلك في حال عدم كفاية الأرصدة الدائنة المتوفرة في حساباته لدى البنك، ويقر العميل - بموجب هذا - بالمحافظة على بطاقة السحب الآلي والرقم السري الخاصين به، ويتعهد بأن يحضر استعمالها عليه فقط ، ويلتزم باتخاذ كافة الاحتياطات اللازمة للحيلولة دون ضياعها أو سرقتها، ويلتزم العميل بإخطار البنك فوراً في حال فقدان البطاقة أو سرقتها أو فقدان الرقم السري أو سرقتها ، ويخلى العميل عن أية مسؤولية قد تنشأ بأي شكل من الأشكال في حالة قيام شخص آخر باستعمال البطاقة والرقم السري لسحب أي مبلغ من حساباته بالبنك / كما يتعهد العميل بتعويض البنك عن أية خسائر تلحق به نتيجة لذلك.
- يقر العميل بعلمه التام أن بطاقة السحب الآلي مستقلة ملكاً للبنك وله الحق في استردادها فوراً عند أول طلب دون الحاجة لأي إنذار مسبق . ويتعهد العميل بالمحافظة على هذه البطاقة من التلف أو أي تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن يستخدمها طبقاً للنظام المتبع والمتعارف عليه وذلك تقديراً لحثوث أي عطل أو تلف لجهاز الصرف الآلي ، علماً بأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة ذلك العطل أو التلف حين حدوثه على أن يلتزم العميل بقيمة إصلاح العطل أو التلف ومصروفاته أيًا كان مقدارها . كما يتعهد العميل بإخطار البنك خطياً فور ضياع البطاقة ، أو سرقتها ، ويلتزم العميل بتعويض البنك عن أية خسائر قد تترتب على فقدان البطاقة أو الرقم السري. كما يتعهد العميل بإعادة البطاقة المفقودة إلى البنك فور العثور عليها.
- يقر العميل بصحة المعلومات الحسابية الواردة عن جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع الناتجة عن عملية السحب النقدي أو الشراء أو عملية مصرفية أخرى قام بها سواء عن طريق بطاقة السحب الآلي أو عن طريق وسائل الدفع الإلكتروني المختلفة مثل (T-pay, Garmin Pay) محفظة التجاري وغيرها من وسائل الدفع الأخرى (وبأنها ملازمة له ، ويقر العميل بأن قيامه بالعملية المصرفية من جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع يعتبر قرينه على أنه قد حصل على نسخة من تلك المعلومات عند إجراء العملية من نفس الجهاز المذكور سواء كان ذلك من خلال الإيصال الورقي أو الإلكتروني عبر الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني.
- يقر العميل بعلمه التام بأن الخدمات الإلكترونية المرتبطة ببطاقة السحب الآلي تكون مفعلة تلقائياً، والتي تشمل (المشتريات من خلال بوابة الدفع الإلكتروني محلياً وعملياً والتحويل لحسابات أخرى، والتحويل بواسطة خدمة ويسترن يونيون) أو غيرها من الخدمات الإلكترونية التي قد يطرحها البنك مستقبلاً.
- يوافق 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 أخذ العميل بأي من الشروط والأحكام المبينة في هذا النموذج أو بأي من الشروط المضاعفة أو المعدلة مستقبلاً فإنه يلتزم بتعويض البنك عن كافة الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق بالبنك جراء ذلك – وللبنك 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 والمضاعفة إليها أو المعدلة لها.
- يقر العميل بعلمه التام أن استخدام هذه البطاقة يكون لتنفيذ المعاملات المصرفية عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تقبل بطاقة MasterCard Electron بالإضافة إلى بوابة الدفع الإلكتروني.
- ويقر العميل - بموجب هذا - بعلمه التام بأنه في حال احتجاز هذه البطاقة في جهاز السحب الآلي الخاص بالبنك الأخرى المتعاونة مع شركة KNET لأي سبب كان فإنه يحق للبنك الذي بحوزته هذه البطاقة المحتجزة أن يقوم بإتلافها بعد مرور يوم عمل واحد دون مطالبة العميل بها، ويكون على العميل طلب إصدار بطاقة جديدة من البنك برسوم جديدة. ويتم تسليم بطاقة السحب الآلي إلى العميل شخصياً أو من ينوب عنه قانوناً في الاستلام، كما تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع والبزرا والماستر كارد الآلي المميز والكارتون حجة ودليلاً قاطعاً غير قابلين للحجس لإثبات حقوق البنك قبل العميل.
- يتعهد العميل - بموجب هذا - بأن يقوم بسداد رسوم إصدار البطاقة ورسوم تجديدها بالإضافة إلى أية عمولات أو رسوم أخرى مطبقة وفقاً لائحة الرسوم و العمولات الخاصة بالبنك والمعتمدة من بنك الكويت المركزي ، و ما قد يطراً عليها من تعديلات مستقبلاً.
- تعتبر كافة البيانات الواردة في كشف الحساب سواء كان 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 وتخصص المحاكم الكويتية وحدها في النظر في أي نزاع قد ينشأ عن هذه الاتفاقية.
- يقر العميل - بموجب هذا - بتحملة تكامل المسؤولية القانونية عن العمليات التي قام بها باستخدام البطاقة، وتعتبر أي من الحالات التالي بياناها - على سبيل المثال لا الحصر - قرينة وتأكيد على صحة العمليات المصرفية التي تمت على حسابات العميل لدى البنك:
 - توقيع العميل على أية عملية مصرفية أو إيصال سحب نقدي أو إذا قُدمت البطاقة لدى أي من نقاط البيع وتم استخدامها في أي عملية شراء أو أية خدمات مقدمة من الغير.
 - إدخال الرقم السري الصحيح لإتمام العملية المصرفية بالبطاقة.
 - إتمام أي عملية مصرفية لا تحتاج إلى البطاقة، بما في ذلك عمليات الشراء عبر الإنترنت، وغيرها من العمليات .
 - قبول العميل لرسائل التأكيد الواردة على الهاتف النقال والتي تمت بموجبها عملية السحب النقدي أو الشراء .
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بكافة القوانين المعمول بها في دولة الكويت وشروط وأحكام البنك التجاري الكويتي وشروط وأحكام فيزا وماستر كارد انترناشيونال ويلتزم بعدم استخدام البطاقة في أية عمليات شراء أو الحصول على خدمات أو أية أغراض مخالفة للقانون ، ويتحمل العميل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك - كما يحق للبنك في هذه الحالة وقف التعامل على كافة حسابات العميل والسحب والحجز.
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بتزويد البنك برقم الهاتف النقال الخاص به ، ويلتزم أيضاً بتزويد البنك بالرقم الصحيح في حال تغييره، ويقر العميل بعلمه التام بأن البنك لن يقوم بتزويده بأية خدمات إلكترونية في حال عدم تزويد البنك برقم هاتف نقل صحيح وفعال، ويقر العميل بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن أية عملية مصرفية تتم من خلال الهاتف النقال الذي قام بتغيير رقمه دون إخطار البنك كتابياً بذلك.

شروط وأحكام بطاقة ماستر كارد مسيطة الدفع متعددة العملات

- تتضمن هذه البطاقة محافظ متعددة لجميع العملات التالي بيانها، ويمكن للمعمل اختيار العملات التي يرغب في استخدامها في العمليات التي تتم بموجب هذه البطاقة من خلال تطبيق الهاتف النقال أو خدمة الانترنت المصرفية (التجاري اونلاين)، وهي كالتالي : (دولار إسترلي، الدولار الأمريكي، الدولار الكندي، اليورو، الجنيه الاسترليني، الفرنك السويسري، الكرون النرويجي، الكرون السويدي، الكرون الدنماركي، اللين الياباني).
- إن هذه البطاقة هي مسيطة الدفع يقوم المعمل بتعيينها بنفسه خصصاً من الرصيد الدائن المتوفر بالدينار الكويتي في أي من حساباته المصرفية لدى البنك، حيث يكون بمقدور المعمل تعيينها بالعملة المفعلة التي يرغب في استخدامها في عملية الشراء .
- إن مدة صلاحية هذه البطاقة هي خمس سنوات تبدأ من تاريخ إصدارها ، وتجدد سنوياً خلال هذه المدة بشكل تلقائي ، وبغوض المعمل – بموجب هذا – البنك في خصم رسوم التجديد السنوي المبنية في الإقرار المرفق من الرصيد الدائن المتوفر في أي من حساباته لدى البنك ، وتنتهي مدة سريان هذه البطاقة بانتهاء مدة الخمس سنوات ، وفي حال رغبة المعمل في تجديدها فيكون ذلك من خلال تقديم طلب إلى البنك لتجديدها.
- إن الرصيد الدائن المتوفر بالعملة التي يقوم المعمل بتعيينها بالبطاقة بها تكون داخل محفظة خاصة بها ، ويمكن للمعمل تعيينها من خلال اتباع أي من الطرق التالي بيانها :
 - زيارة أحد فروع البنك بدولة الكويت.
 - من خلال الدخول على خدمة الانترنت المصرفية عبر الموقع الإلكتروني للبنك.
 - من خلال الدخول على تطبيق الهاتف النقال الخاص بالبنك.
 - من خلال أجهزة السحب الآلي الخاصة بالبنك فقط.
- لن يتلقى البنك أية رسوم عند التحويل من الرصيد الدائن بعملة الدينار الكويتي المتوفر في أي من حساباته المصرفية بالبنك لتعبئة محفظة عملة الدينار الكويتي التي تتضمنها البطاقة.
- في حال قيام المعمل بالتحويل من الرصيد الدائن بعملة 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 المعمل بتعيينها محفظتها وفقاً لسعر الصرف المعمل من البنك وقت إجراء هذا التحويل ، بالإضافة إلى احتساب عمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
- يمكن للمعمل التحويل بين الأرصدة الدائنة المتوفرة في محافظ العملات التي تتضمنها البطاقة لإجراء عمليات الشراء المختلفة بأي عملة من العملات التي اختارها المعمل مسبقاً عند تقديمه طلب إصدار البطاقة ، وفي هذه الحالة يحسب البنك سعر صرف العملات التي تم تحويلها بين المحافظ وفقاً لسعر الصرف المعمل من البنك وقت التحويل ، بالإضافة إلى احتساب عمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
- يمكن للمعمل إعادة تحويل الرصيد الدائن بالدينار الكويتي المتوفر بالمحفظة الخاصة بها التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حسابها المصرفي بالدينار الكويتي لدى البنك ، مع احتساب البنك لسعر صرف العملة المعمل وقت التحويل ، دون احتساب أية رسوم أو عوالت أو مصاريف على هذا التحويل.
- في حال عدم كفاية الرصيد الدائن المتوفر في أي من محافظ العملات الأجنبية التي يرغب المعمل في إجراء عملية الشراء بها فإنه يمكن للمعمل استخدام الرصيد الدائن المتوفر في أي من محافظ العملات الأخرى سواء أكان بالدينار الكويتي أو العملات الأجنبية في أي من المحافظ التي تتضمنها هذه البطاقة ، وفي هذه الحالة يقوم البنك باحتساب سعر صرف العملات المستخدمة المعمل من البنك وقت إجراء عملية الشراء ، بالإضافة إلى احتساب البنك لعمولة إضافية مبنية في الإقرار المرفق بهذا النموذج.
- في حال قيام البنك بلغاء البطاقة لأي سبب من الأسباب فإن المعمل يفرض البنك – بموجب هذا – بتحويل كافة الأرصدة الدائنة المتوفرة في أي من المحافظ التي تتضمنها هذه البطاقة إلى حساب المعمل لدى البنك ، وفي هذه الحالة يحسب البنك سعر صرف العملات المعمل من البنك وقت إجراء هذا التحويل ، ودون احتساب أية رسوم أو عوالت أو مصاريف على هذا التحويل .
- بطاقات البنك التجاري تدعم خدمة السداد بدون تلامس (NFC) وعليه تطبق الشروط والأحكام عند تفعيل هذه الخاصية
- إن استخدام هذه البطاقة ينحصر فقط على الرصيد الدائن الذي يقوم المعمل بتعيينه خصصاً 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 بتعيين هذه البطاقة بتدابير بل يلزم اتباع أي من الطرق المبنية في هذا النموذج للتحويل من الرصيد الدائن المتوفر في أي من حسابات المعمل 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 بالعملات الأجنبية.
- الحد الأقصى لعمليات الشراء التي تتم بموجب هذه البطاقة لا يتعدى عشر عمليات يومياً ، والحد الأقصى لعمليات السحب النقدي التي تتم بهذه البطاقة لا يتعدى خمس عمليات يومياً .
- البطاقة تستغل ملكاً للبنك وله الحق في استردادها فوراً عند أول طلب ، ويحق للبنك إلغائها في أي وقت دون الحاجة لأي إخطار مسبق للمعمل ، ويعتمد المعمل بالمحافظة على هذه البطاقة من التلف أو أي تعديل لأي من المعلومات المطبوعة عليها وأن يستخدمها طبقاً للظلم المتبع والمتعارف عليه وذلك تديناً لأحداث أي عطل أو تلف لجهاز السحب الآلي ، علماً بأن البنك هو الجهة الوحيدة التي تحدد قيمة تلك العطل أو التلف حين حدوثه، كما يتعهد بإخطار البنك خطياً فور ضياع البطاقة ، أو سرقتها ، ويلتزم بتعويض البنك عن أية خسائر قد تتربط على فقدان البطاقة أو الرقم السري ، كما يتعهد بإعادة البطاقة المفقودة إلى البنك فور العثور عليها .
- يقر بصحة المعلومات المسجلة الواردة في نسخة الإصل الورقي الذي يفي في جهاز الصرف الآلي أو نقاط البيع نتيجة سحب النقدي/ الشراء الذي يقوم به ، وبأنها ملزمة 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 الإصل عند السحب من نفس الجهاز المذكور ، ويوافق على قيام البنك مستقبلاً بإجراء أي تعديلات أو إضافات أي شروط جديدة على الشروط الحالية ، وتعتبر هذه الشروط سارية في مواجهة المعمل فور إخطار البنك له بها بالطريقة التي يراها مناسبة ، وفي حال إخلال المعمل بأي من الشروط والأحكام المبنية في هذا النموذج أو بأي من الشروط المضافة أو المعدلة مستقبلاً فإنه يلتزم بتعويض البنك عن كافة الأضرار المادية والمعنوية التي قد تلحق بالبنك جراء ذلك – وللبنك الحق في اتخاذ ما يراه مناسباً لاستيحاء حقوقه ، ويفرض المعمل بعلمه التام بأن المسؤولية القانونية في حالة الحسابات المشتركة مع أي من الغير تعتبر مسؤولية تضامنية عن كافة الشروط والبنود المبنية في هذا النموذج أو المضافة إليها أو المعدلة لها .
- أن استخدام هذه البطاقة يكون لتنفيذ المعاملات المصرفية عن طريق أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع التي تقبل بطاقة MasterCard.
- تعتبر كافة المستندات المتعلقة بعمليات أجهزة السحب الآلي / نقاط البيع / الماستر كارد حجة وديلاً قاطعاً غير قابلين للحض لإثبات المعمل.
- يتعهد المعمل – بموجب هذا – بأن يقوم بسداد رسوم إصدار البطاقة ورسوم تجديدها بالإضافة إلى أية عوالت أو مصاريف أو رسوم أخرى مطبوعة وفقاً للاتحة الرسوم و العمولات الخاصة بالبنك والمعتمدة من بنك الكويت المركزي ، و ما 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 للتأنيح المعمول بها في دولة الكويت وتختص المحاكم الكويتية وحدها في النظر في أي نزاع قد تنشأ عن هذه الاتفاقية.
- يقر المعمل – بموجب هذا – بتحملة لكامل المسؤولية القانونية عن العمليات التي تمت باستخدام البطاقة ، و من خلال الموقع الإلكتروني للبنك أو تطبيق الهاتف الخاص بالبنك ، وتعتبر أي من الحالات الآتي بيانها – على سبيل المثال لا الحصر - قرينة وتأكيد على صحة العمليات التي تمت من خلال هذه البطاقة:
 - توقيع المعمل على أية عملية شراء أو إيصال سحب نقدي أو إذا قُدمت 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 الانترنت، وغيرها من العمليات .
 - قبول المعمل لرسائل التأكيد الواردة على الهاتف النقال، اشعارات النقال أو البريد الإلكتروني والتي بموجبها قام بإتمام عملية السحب النقدي أو الشراء .
 - يلتزم المعمل – بموجب هذا – بعدم استخدام البطاقة في أية عمليات شراء أو الحصول على خدمات أو أية أغراض مخالفة للقانون ، ويتحمل المعمل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك.
 - يلتزم المعمل – بموجب هذا – بتزويد البنك برقم الهاتف النقال الخاص به ، ويلتزم أيضاً بتزويد البنك بالرقم الصحيح في حال تغييره بمعرفته ، ويفرض بعلمه التام بأن البنك لن يقوم بتزويد بأية خدمات إلكترونية في حال عدم تزويد البنك برقم هاتف نقال صحيح وفعال ، ويفرض بتحملة كامل المسؤولية القانونية عن أية عملية تتم من خلال الهاتف النقال الذي قام بتغيير رقمه دون إخطار البنك كتابياً بذلك.
 - يقر المعمل بأن البنك قد قام بتقديم الشرح الكافي لكافة الشروط والأحكام المبنية في هذا النموذج عند تقديمه طلب إصدار البطاقة وعند توقيعه على هذا الطلب.
 - يعتبر الإقرار المرفق بهذا النموذج مكملاً له وجزءاً لا يجزأ منه ومتمماً لكافة شروطه وأحكامه.
 - أقر – بموجب هذا – بعلمي التام بكافة الرسوم والعمولات والمصاريف المطبقة لدى البنك التجاري الكويتي على كافة العمليات التي تتم بموجب بطاقة ماستر كارد مسيطة الدفع متعددة العملات:
 - وأتمهد – بموجب هذا – بالاحتفاظ برصيد كافٍ في البطاقة يغطي كافة في السحب النقدي بالإضافة إلى كافة العمولات والرسوم والمصاريف الفعلية المبنية في هذا الإقرار ، وأقر – بموجب هذا – بأن قيامي بعملية الشراء أو السحب النقدي يعتبر موافقة صريحة مني على قيام البنك 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 المبنية في هذا الإقرار ونموذج طلب إصدار البطاقة عند توقيعي عليها.
 - يعتبر هذا الإقرار والتعهد جزءاً لا يتجزأ من نموذج طلب إصدار بطاقة ماستر كارد مسيطة الدفع متعددة العملات ومكملاً له ومتمماً لكافة شروطه وأحكامه .

شروط وأحكام حساب وبطاقة E-GOV

- عند فتح حساب E-GOV 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 المبنية أدناه:
- يمكن فتح حساب E-GOV للشركات أو المؤسسات أو الأفراد.
- تتميز بطاقة الحساب بمميزات التحكم الخاصة بها والتي تجعلها البطاقة الأنسب لــــ: تسهيل عمليات الدفع في الجهات الحكومية على وجه الخصوص، ولإدارة نفقات موظفين الشركات والمؤسسات، و دفع الفواتير، الخ...
- يمكن صاحب الحساب اختيار تفعيل أو إلغاء تفعيل واحد أو أكثر من الخدمات الالكترونية التالية، عند إصدار البطاقة أو من خلال CBK online:
- (1) الاستخدام عبر نقاط البيع سواء من خلال إدخال الرقم السري للبطاقة، أو باستخدام خدمة الدفع الفوري بتقنية الإصل قريب المدى عبر أجهزة نقاط البيع
- (2) الاستخدام عبر أجهزة السحب الآلي
- (3) الاستخدام خارج دولة الكويت
- (4) الاستخدام عبر الدفع الإلكتروني (K-Net)
- (5) الاستخدام في الجهات الحكومية (عبر نقاط البيع و مواقع الانترنت الخاصة بالجهات الحكومية)
- تعتبر الشروط والأحكام المنظمة للعلاقة فيما بين البنك والمعمل – الواردة بطلب التعامل المصرفي – جزءاً لا يتجزأ من الشروط والأحكام الماثلة ويعتبر الإخلال بأي منها إخلالاً يربط الالتزامات قبلكم في مواجهة البنك.
- المشريات:** يمكن استخدام بطاقة E-GOV للشراء من نقاط البيع للمحلات وعبر بوابة الدفع الإلكتروني (K-Net) وسيتم خصص الرصيد المتوفر بالحساب بالبطاقة بقيمة كل عملية شراء ناجحة. قد تتطلب بعض أجهزة نقاط البيع السري والذي قُسم باختياريه عند إصدار البطاقة.
- السحوبات النقدية:** يمكن استخدام بطاقات مع إدخال الرقم السري للسحب النقدي من أجهزة السحب الآلي وسيتم خصص الرصيد المتوفر بالحساب بالبطاقة بقيمة كل عملية سحب نقدي ناجحة.
- مسئولية المعمل (صاحب الحساب):** يتحمل المعمل المسؤولية الكاملة بخصوص العمليات التي تتم باستخدام البطاقة وأية عوالت واضرار في حالة:
 - التوقيع على أية عملية أو إيصال سحب نقدي أو إذا استخدمت البطاقة لدى أجهزة نقاط البيع
 - إستعمال الرقم السري لإتمام عملية بالبطاقة
 - إتمام عملية دون تقديم البطاقة بما فيها عمليات الشراء بالبريد أو الهاتف أو عبر بوابة الدفع الإلكتروني (K-Net)
 - وجود أي معلومة تشير إلى قبوله بالعمليّة إلكترونياً أو بطريقة أخرى
 - تفعيل أو إيقاف تفعيل سبل و قنوات الاستخدام والعرف الخاص بالبطاقة والمذكور اعلاه هي مسؤولية المعمل سواء تم تعديل الصلاحيات من خلال CBK ONLINE أو عبر تطبيق الهاتف.
- الرقم السري للبطاقة:** سيؤمّن (حامل البطاقة) المسؤل من صاحب الحساب، باختيار الرقم السري عند إصدار البطاقة، ومن الضروري ألا تقوم بكتابة هذا الرقم على البطاقة ولا تخضع عنه لأي شخص آخر بخلاف المستخدم الفعلي للبطاقة. كما يتوجب عليك إخطارنا فوراً عند فقدانك لهذا الرقم.

- **فقدان/سرقة البطاقة:** في حال تعرض بطاقتك للسرقة أو فقدانها، يتوجب على العميل الاتصال فوراً بمرکز الاتصال على الرقم (1888225) وفي حال عدم إخطارك للبنك عن ذلك، فإن بطاقتك قد تكون عرضة للاستخدام من أشخاص آخرين بخلاف المستخدم الفعلي لها، وتقع المسؤولية الكاملة على العميل عن أي سوء استخدام تتعرض له بطاقتك وكذا عن أية مبالغ أو أرصدة تم خصمها من حسابك تنفيذاً لهذه العمليات، وبياناتك تعطيل البطاقة من خلال CBK online، ولا يكون البنك مسؤولاً في حالة سرقة أو فقد البطاقة عن أية أضرار أو مبالغ مترتبة على فقدانها وسرقتها سواء في مواجهة الغير، وفي جميع الأحوال - فإن العميل يكون مسؤولاً عن أية عمليات يجريها المستخدم الفعلي للبطاقة أو أي من الغير، ويخلي العميل ذمة البنك تماماً وكلياً عن أية مسؤولية قد تنشأ عن أية عمليات تتم بواسطة هذه البطاقة سواء تمت هذه العمليات من العميل أو المستخدم الفعلي لها أو أي من الغير.
- **صلاحية البطاقة:** صلاحية البطاقة سنتان تبدأ من تاريخ إصدار البطاقة.
- **تجديد البطاقة:** يفوض العميل البنك بخصم جميع العمولات والمصاريف الناتجة عن تجديد البطاقة من حسابه المرتبط بالبطاقة أو أية حسابات أخرى لدى البنك التجاري على أن يقوم البنك باخطار العميل بقيمة العمولات والمصاريف عبر إحدى قنوات التواصل الخاصة بالبنك.
- **الرصيد المتوفى بالحساب:** الرصيد المتوفر بالحساب يمكن سحبه «تقدياً» عن طريق البطاقة بشرط أن تستوفي الرسوم المتعلقة بذلك.
- يتعهد العميل بأن يدفع للبنك رسوم اشتراك وتجديد البطاقة أو أية رسوم أخرى حسب لائحة الرسوم والعمولات الخاصة بالبنك وبما يطرأ عليها من تعديلات مستقبلاً والمعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.
- أقرنا الموقع أذنه بالإطلاع على هذا الطلب وعلماً بمحتواه وموافقته على ماتضمنه من شروط واحكام والتزامات كما أقر أنني استلمت نسخة موقعه من هذا الطلب.
- الشروط والاحكام المذكورة اعلاه هي وفقاً لقوانين دولة الكويت، وتختص محاكم دولة الكويت وحدها في أي نزاع ينشأ بشأنها.

*** شروط واحكام تحويل سويتف/ تليكس**

- تمثل هذه الشروط والاحكام الالتزامات القانونية ملزمة للعميل بالقرن الذي لا يتعارض مع التزاماته التعاقدية أو القانونية الأخرى مع البنك.
- من المفهوم أن إرسال هذا السويتف سيتم على مسؤولية ونفقة المشتري/ العميل/ مقدم الطلب وأن البنك لا يتحمل أي مسؤولية أو تكاليف في حال حدوث تأخير أو خطأ إجرائي أو تقني أو رفض الاستلام من قبل البنك المستفيد.
- يفوض العميل البنك تفويضاً شاملاً غير مشروط وغير قابل للإلغاء في أن يستجيب بإرائته الكاملة لأي استفسارات أو استعلامات يتم استلامها من أي من البنوك والشركات المالية الأخرى فيما يتعلق بأي من كل الحسابات الخاصة بالعميل دون الرجوع إليه.
- يلتزم العميل بتقديم المستندات الداعمة لعملية التحويل من فواتير والوصل شحن وأية مستندات أخرى ذات الصلة لكل عملية تحويل عند طلب البنك لذلك.
- يقر العميل بمسؤوليته الكاملة عن صحة أية مستندات أو بيانات يقدمها للبنك دون أدنى مسؤولية تترتب على البنك عن أي منها.
- يفوض العميل البنك في استيفاء كافة المعلومات عنه لدى أي جهة حكومية أو غير حكومية والإطلاع عليها.
- يقر العميل بعلمه التام وموافقته على أن أية طلبات تعديل أو الغاء يتم تقديمها منه يجب أن تكون ملحقة بطلب خطي موقع من قبله يسلم في أحد أفرع البنك أو أية من القنوات المعتمدة وسوف يتم بدء العمل على تلك الطلبات في أوقات العمل الرسمية فقط.
- يلتزم العميل - بموجب هذا - بكافة القوانين المعمول بها في دولة الكويت وشروط واحكام البنك التجاري الكويتي وشروط واحكام مؤسستي فيزا، وماستر كارد حول العالم ويلتزم بعدم استخدام الخدمة في أي عملية شراء أو الحصول على خدمات أو أية أغراض مخالفة للقانون ويتحمل العميل كامل المسؤولية القانونية التي قد تنشأ عن مخالفة ذلك - كما يحق للبنك التجاري الكويتي في هذه الحالة وقف التعامل على كافة حسابات العميل والسحب والحجز.
- يقر العميل بما يلي:
 - إطلاعاً وفهمه وموافقته والتزامه بجميع القوانين والاحكام المتعلقة بكافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك، مع التزامه بكافة الشروط والاحكام.
 - أن توقيعه على أي من الطلبات والإقرارات الخاصة بالبنك تعتبر بمثابة موافقة نهائية على ما ورد بها، مع عدم أحقيته بالرجوع أو الاحتجاج على ما ورد فيها بعد التوقيع.
 - يحق للبنك وقف أية حسابات في حالة الشك بوجود مخالفة قانونية أو شبهة مالية أو تعاملات مريبة كما له الأحقية بالسحب والحجز على أي حساب يخص العملاء دون حاجة إلى إخطار أو تنبيه.
- في حال طلب العميل إلغاء التحويل لأي سبب كان فإنه يقر بموافقته على تحمل مصاريف الإلغاء المدرجة في قائمه الرسوم والعمولات بالإضافة إلى مصاريف بنك المستفيد والوسيط إن وجدت، هذا بالإضافة إلى تحمله للتغيرات في أسعار صرف العملات بشأن ذلك التحويل.
- لا يتحمل البنك مسؤوليه إحتجاز الحوالات من قبل بنك 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 بالعميل، ويتحمل العميل المخاطر الناتجة عن هذا التأخير سواء كانت هذه الأسباب سافلة الذكر محلية أو دولية.
- من المتوقع عليه أنه لا يحق للعميل/ المشتري/ مقدم الطلب مطالبة البنك بأي تعويض عن أي ضرر أو بآية تكاليف أو مصاريف قد تنشأ/ تنتج عن أي دفعات تتم على رقم حساب المستفيد الذي كان العميل/ المشتري/ مقدم الطلب قد قام بتزويد البنك في طلب التحويل بالبنك/ السويتف، كما لا يحق للعميل/ المشتري/ مقدم الطلب مطالبة البنك بأي تعويض عن التأخير في دفع قيمة التحويل له أو للمستفيد في حالة أضرار العميل/ المشتري/ مقدم الطلب على إجراء التحويل بعملة غير العملة الرسمية للدولة التي تم التحويل إليها.
- يقر العميل بأنه يتحمل كافة العمولات/ الرسوم / المصاريف / الفرق في أسعار صرف العملات المترتبة في حالة تم رفض التحويل من البنك المراد/ البنك المستفيد لأي سبب كان.
- البنك غير مسؤول عن عمليات الاحتيايل الواقعة من الغير أثناء تحويل الأموال وكذا الإهمال أو سوء السلوك المتعمد من العميل.
- يقر العميل بالموافقة على تطبيق العمولات المبينة في قائمة الرسوم والعمولات المعلنة من البنك وما يطرأ عليها من تغييرات وفقاً للسياسات والتعليمات المصرفية.
- يحق للبنك اتخاذ الإجراءات القانونية حيال العميل وفقاً للقانون رقم 106 لسنة 2013 ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب / ر ب 1 / 432 / 2019) والتعديلات اللاحقة لهما في حال وجود أي شبهة متعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، دون أدنى مسؤولية على البنك، ويجوز للبنك القيام مباشرة بتجنيد أي أموال محولة في حالة تضمنها شبهة 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 مفرضة عليها دولياً أو التحويل لأي إسم أو كيان وهمي.
- تخضع هذه الشروط والاحكام وتفسر وفقاً لقوانين دولة الكويت وتكون أية نزاعات قضائية أو دعاوى بين العميل والبنك من الإختصاص الحصري لمحاكم الكويت ولايتم ذلك من أحقية البنك في اتخاذ أي إجراء قانوني ضد العميل أمام أي جهة قضائية أو قانونية سواء كان ذلك داخل دولة الكويت أو خارجها.
- يحق للبنك تعديل أو إضافة أو إلغاء لأي شرط من هذه الشروط والاحكام دون الرجوع إلى العميل وفقاً للسياسات واللوائح المعمول بها لديه ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

*** شروط واحكام خاصة بالكيانات الاعترافية:**

❖ شروط واحكام تخص حسابات شركات التضامن والتوصية

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

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

- نطلب منكم ونحولكم بأن تدفعوا وتقبلوا على حساب أو حسابات الشركة سواء كان الرصيد داننا أو مكشوفاً أو يصبح مكشوفاً نتيجة لهذا القيد جميع الشيكات والسحوبات أو أوامر الدفع الأخرى والإيصالات المالية المقبولة والسندات الإذنية الصادرة نيابة عن الشركة شريطة أن تكون هذه جميعها موقعة أو مقبولة من أي من / أي اثنين من / جميع الأسماء الواردة في نموذج طلب فتح الحساب.
- انتداب أي 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 جميع العمليات المصرفية التي تجريها الشركة لدى البنك.
 - التوقيع بالنيابة عن الشركة على جميع المستندات التي قد يطلب التوقيع عليها بين الحين والآخر بخصوص ضمان أية سلف أو قروض أو تسهيلات تمنح للشركة أو أية التزامات أخرى تترتب على الشركة تجاه البنك وذلك بمثابة ضمان اعتيادي أو ضمان إضافي.
 - تبليغ البنك بهذه القرارات التي تستلظ نافذة المفعول لحين إتخاذ مجلس الإدارة قراراً آخر بتعديلها ولحين إستلام البنك إشعاراً خطياً من رئيس مجلس الإدارة بهذه التعديلات.
 - ونشيد بأن القرارات قد تم تسجيلها في سجل محاضر الجلسات حسب الأصول وأنها تنفق وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. كل تغيير يجري على هذا النموذج يجب أن يوقع من قبل رئيس مجلس الإدارة. سيبلغ البنك بأية تغييرات قد تطرأ على تشكيل مجلس الإدارة أو على طريقة إدارة الحساب لديكم وستعتبر المستندات المرفقة سارية المفعول لحين إستلام البنك إشعاراً كتابياً رسمياً بتعديلها.

*** الإقرارات**

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

شروط عامة

- يجوز للبنك احتساب الحد الأقصى لسعر الفائدة المقرر من قبل بنك الكويت المركزي وأية عولوات أو مصاريف أخرى على أي رصيد مدين ناتج عن أية قيود مدينة يجربها البنك على الحساب، ويتعين على العميل أن يدفع للبنك عند أول طلب من جانبه المبلغ المدين والفائدة المستحقة حتى تاريخ السداد بالإضافة إلى أية عولوات أو مصاريف أخرى، كما أنه يحق للبنك أجراء مناملة في حالة إعادة الشيكات بسبب عدم وجود مبالغ كافية للتغطية، أو لأسباب أخرى.
- كما يقر العميل بعلمه وموافقته المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن إقتال أي من حساباته التي يحتفظ بها لدى البنك أو جميعها أو التي استصدر بموجبها دفاتر شيكات وذلك إذا ارتجعت له خلال سنة - ثلاثة شيكات أو أكثر - لعدم وجود رصيد مقابلها، مع التزامه بإعادة دفاتر الشيكات التي حجزته إلى البنك فور إخطار البنك له بقتل الحساب امتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما يقر العميل بموافقته المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ومنها إدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أقتلت حساباتهم بسبب إرجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن يفوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها، ويفوض العميل - بموجب هذا - البنك في القيام نيابة عنه بفتح حساب جاري آخر باسمه (بدون الحق في استصدار شيكات منه)، وذلك بدلاً للحساب الذي تم قتله، كما يفوض البنك في نقل كافة التزاماته المقيدة لصالح البنك أو اللغير على الحساب المقتل - ومنها التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية السابق منحها له ورصيداها المدين لتصبح على الحساب الجديد المزمع فتحه نيابة عن العميل بمعرفة البنك، وذلك دون الحاجة إلى توقيعه على أية نماذج أو طلبات أو عقود أخرى معمول بها لدى البنك، حيث أن موافقة العميل على ما جاء في هذا البند تعتبر موافقة نهائية منه وإخلاء لمسئولية البنك تماماً عن أي من هذه الإجراءات الموضحة به.
- يوافق العميل على أن جميع الحسابات من أي نوع كانت مفتوحة باسمه أو التي ستفتح في المستقبل لدى البنك التجاري الكويتي في أي من فروعها ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن مسمايتها بحيث يحق للبنك التجاري الكويتي خصم الرصيد المدين من أي حساب 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 لأية مبالغ أخرى لتستبدل 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، ومع ذلك - إذا ثبت للبنك التجاري الكويتي ما يخالف ذلك - يجوز للبنك التجاري الكويتي إتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم (106/2013) في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي تعديلات تطرأ عليه.
- يقر العميل بأنه سيقوم بتزويد البنك التجاري الكويتي بكافة البيانات والمستندات والمعلومات الخاصة بمصادر الأموال والمبالغ التي يتم إيداعها في حساباته سواء كانت نقداً أو تحويلات، كما يقر ويتعهد بتزويد البنك التجاري الكويتي بالمعلومات والبيانات اللازمة لتحديث بياناته وإخطار البنك التجاري الكويتي بأي تغيير قد يطرأ عليها أو على أنشطته وحساباته 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 إتخاذ أي إجراء آخر دون حاجة إلى تنبيه أو إخطار فضلاً عن أحقية البنك التجاري الكويتي في إتخاذ 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 أدنى مسؤولية على البنك التجاري الكويتي أو الهيئة.
- يقر العميل بأنه يوافق ويسمح لكل من البنك التجاري الكويتي وشركة شبكة المعلومات الائتمانية بتبادل المعلومات الخاصة به عن الفروض الاستهلاكية والتسهيلات الائتمانية المرتبطة بعمليات البيع بالتقسيط، وذلك فيما بين البنوك وشركات الاستثمار الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي وكافة الشركات والمؤسسات التجارية التي تقوم بمنح تسهيلات ائتمانية عن طريق البيع المقسط للسلع والخدمات والمشاركة في نظام تجميع البيانات والمعلومات المقرر بموجب القانون رقم 2 لعام 2001 وذلك دون أدنى مسؤولية على شركة شبكة المعلومات الائتمانية أو البنك التجاري الكويتي.
- يقر العميل بعلمه الكامل بكافة الإجراءات اللازمة للإطلاع على كشوف حساباته عبر خدمة التجاري عن طريق شبكة الانترنت.
- يقر العميل بعدم مسؤولية البنك التجاري الكويتي عن توصيل كشوف حساباته على العنوان الخاص به، في حالة عدم تزويد العميل للبنك بالعنوان البريدي أو البريد الإلكتروني الصحيح.
- يعدت بنموذج توقيع العميل لدى البنك في سائر المعاملات التي تجري على كافة حساباته المفتوحة والتي ستفتح مستقبلاً وكذلك الحسابات التي يتم فتحها عن طريق خدمة التجاري عبر الانترنت (الموقع الإلكتروني أو تطبيق الهاتف) ما لم يتم تسلم البنك التجاري الكويتي تعليمات خطية مغايرة لذلك.
- يقر العميل بأنه يفوض البنك التجاري الكويتي تفويضاً غير قابل للتفويض أو العدول في إعادة أي مبالغ يتم إيداعها في حساباته - حتى بعد الوفاء - على سبيل الخطأ وذلك في الأحوال التالية:
 - إذا تبين للبنك أن العميل ليس الشخص المقصود كمستفيد من أمر التحويل وفي هذه الحالة يتم إعادة تحويل المبلغ إلى الحساب المستفيد المعني في أمر التحويل أو إلى حساب طالب التحويل حسبما يراه البنك مناسباً.
 - إذا تم التحويل إلى الحساب من إحدى وزارات الدولة أو إحدى الهيئات أو المؤسسات العامة وقامت تلك الجهة بإصدار تعليمات إلى البنك باسترجاع المبالغ التي سبق تحويلها متى تضمنت تلك التعليمات ما يفيد عدم استعلاق العميل لها.
- تعتبر موافقة العميل على هذا بمثابة طلب الاستفادة من كافة خدمات البنك التجاري الكويتي بشكل إجمالي وشامل ويقر بالتزامه الكامل والنهائي والغير قابل للإلغاء بكافة الشروط والأحكام الصادرة من البنك التجاري الكويتي والمعمول بها لدى البنك والتي يملك الحق في تعديلها من وقت لآخر وذلك على أي من الخدمات التي يقدمها، وينطبق هذا أيضاً بشأن الحسابات المشتركة (مع الأطراف المختلفة) كركلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو تفويض سواء كان هذا التفويض خطياً أو ضمنياً.
- بمجرد موافقة العميل على هذا يصدر له البنك التجاري الكويتي رقم ملف يتم تسجيله بصورة آمنة لدى البنك.
- من المتفق عليه أن اسم المستخدم والرقم السري اللذان يسمحان للعميل باستخدام الخدمات المقدمة من البنك التجاري الكويتي يعتبران من الأمور اللصيقة به شخصياً ولا يجوز له بأي حال من الأحوال إفشاء أية معلومات عنها لأي شخص كان ويتعهد العميل ويلتزم بتحملها كافة المسؤوليات التي تترتب على استخدامها أو إساءة استخدامها ولا يحق له التصل من هذه المسؤوليات قبل البنك بأي مبررات أو حجج ويفوض البنك تفويضاً كاملاً لا يجوز له الرجوع عنه في وقت استخدام الخدمة المتاحة له وبغلق أية حسابات مع التزام العميل بالتوقيع على مبالغ أو دين على هذه الحسابات دون أدنى اعتراض، كما يتعهد العميل بتعويض البنك التجاري الكويتي عن أية خسائر/مصاريف تلفيات قد تنتج عن إساءة استخدامه للخدمات المقدمة من البنك.
- يقر العميل بإطلاعها وفيه وموافقته والالتزام بجميع القوانين والشروط والأحكام المتعلقة بكافة الخدمات التي يقدمها البنك التجاري الكويتي والتي تسلم نسخة عنها والمتوفرة على صفحة الانترنت الخاصة بالبنك، ويقر بإطلاعها وعلمه التام بمحتواها الناقلي للجهة ، والالتزام بجميع تلك القواعد والأحكام وتوقيعها على أي من الطلبات والإقرارات الخاصة بالبنك. وأنها بمثابة موافقة نهائية على ما ورد بها، ولا يحق له الرجوع أو الاحتجاج بعكس ما ورد فيها أو الاعتراض بعد التوقيع لأرتباط ذلك بالالتزامات القانونية وتعاقبية واجبة الإلتزام سواء من بنك الكويت المركزي أو أية جهات رقابية أخرى، كما يتعهد العميل بالمراجعة والاتصال بفروع البنك التجاري الكويتي بصفة مستمرة عبر أي وسيلة اتصال يستخدمها البنك في أي وقت سواء في الحاضر أو في المستقبل 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.
- يفوض العميل البنك التجاري الكويتي تفويضاً نهائياً وغير قابل للتفويض أو الإلغاء، ويفتح أو إغلاق الحسابات الخاصة به وفي إجراء المعاملات المصرفية وجميع المعاملات الإلكترونية والبيانية عنه وذلك بموجب تعليماته المرسله عن طريق البريد الإلكتروني أو خدمة التجاري الهاتفية أو أي وسيلة نص عليها القانون رقم 20/2014 في شأن المعاملات الإلكترونية طالما أنها متضمنة رقمه السري والرمز السري والتوقيع الإلكتروني الخاص به دون الحاجة إلى توقيع خطي منه، بشرط الإلتزام بكافة الشروط الموضحة في قانون المعاملات الإلكترونية الكويتي رقم 20/2014 مع الإلتزام بالشرائط الهيئة العامة للمعلومات المدنية وتزويد البنك التجاري الكويتي بشهادة التصديق المعتمدة للتوقيع الإلكتروني الخاص به، وينطبق هذا أيضاً بشأن الحسابات المشتركة مع الأطراف المختلفة كركلاء الحساب أو ممثلي أصحاب الحساب وهؤلاء الأشخاص المخولين بالتوقيع بموجب تفويض عام أو تفويض، كما يقر العميل بأنه يتنازل عن أحقيته في الاعتراض على أية عملية تكون قد تمت بناء على طلبه طبقاً لما سلف بيانه سواء بطريق خدمة التجاري الهاتفية أو بأي وسيلة الكترونية أخرى طالما التزم بالإشراطات المحددة في قانون المعاملات الإلكترونية والبيانية والهيئة العامة للمعلومات المدنية وشهادة التصديق.
- يقر العميل بموجب هذا أن استخدامه لأي من خدمات البنك التجاري الكويتي سوف يكون بمثابة إقرار بموافقة على الشروط الخاصة بها وعدم أحقيته في الاعتراض عليها مستقبلاً، كما يوافق العميل على مراجعة وتدقيق كافة حساباته بصفة منتظمة شهرياً، وفي حالة اختياره لعدم مراجعة حساباته، سوف يعتبر هذا موافقة منه وعدم اعتراض على المعاملات أو الخدمات المقدمة له من قبل البنك.
- يوافق العميل موافقة غير مشروطة على قيام البنك التجاري بتسجيل كافة الاتصالات والمعادنات الهاتفية التي يقوم بإجرائها مع البنك التجاري الكويتي، كما يجوز للبنك أيضاً تسجيل المعاملات التي يقوم بها عن طريق كاميرات الفيديو سواء تمت تلك المعاملات باستخدام أجهزة المسح الآلي أو داخل الفروع، ولا يجوز له الاعتراض أو الطعن عليها بأي وسيلة من الوسائل.
- يقر العميل بموافقته على إتباع الإجراءات الأمنية المتعارف عليها والمطبقة لدى البنك، ويلتزم العميل بالتوقيع على أي مستند يطلب منه البنك التوقيع عليه في أي وقت يشاء لإنجاز الخدمات المختلفة لصالح العميل بناء على طلبه الشفهي أو الإلكتروني أو بأي وسيلة إتصال أخرى، كما يقر العميل بموافقته على أحقية البنك التجاري في رفض تنفيذ تعليماته في أي وقت يشاء دون إبداء أية أسباب.
- يقر العميل بصحة كافة البيانات والمعلومات الخاصة به والتي قام بتزويدها للبنك، ويتعهد بإخطار البنك التجاري بأي تغيير أو تعديل لأي من المعلومات الخاصة به وبصفة خاصة العنوان الإلكتروني وأرقام الهاتف أو أي تغيير يطرأ على بياناته المالية، كما يقر العميل بموافقته الغير المشروطة على أحقية البنك في الحصول على أي معلومات شخصية أو مالية متعلقة به ومتاحة لدى الجهات الأخرى سواء كانت حكومية أو أهلية كذلك يقر بأحقية البنك في مخاطبة أي جهة حكومية أو أهلية للتأكد من صحة المعلومات الخاصة به، كما يحق للبنك إغلاق أي من حسابات العميل لديه و/أو عدم إتمام أي معاملات إذا ثبت أن المعلومات التي قام العميل بإعطائها للبنك غير صحيحة أو إذا إتضح للبنك أنه قد تم تعديلها ولم يتم إخطاره بذلك، وسوف يكون العميل ملتزماً بصفة جماعية أو منفردة عن أية مطالبات/التزامات حقيقية أو محتملة تنشأ في تاريخ إقبال الحساب مع التزامه أيضاً بالفائدة المحسوبة وفقاً لمعدلات الفائدة المحددة من قبل البنك.
- يحتفظ البنك التجاري الكويتي بالحق في رفض فتح أو إغلاق أي حساب دون إبداء الأسباب التي استدعت ذلك.
- يحق للبنك إغلاق أو وقف أية حسابات في حالة الشك بوجود مخالفة قانونية أو شبهة مالية أو تعاملات مرية بما له الأحقية بالسحب والحجز على أي حساب يخص العملاء دون الحاجة إلى إخطار أو تنبيه.
- يقر العميل بعلمه التام وموافقته على أحقية البنك في إنهاء هذه الاتفاقية وإلغاء أي من الخدمات المصرفية أو الإلكترونية وإغلاق حساباته في أي وقت بموجب إخطار كتابي خلال مدة 15 يوم قبل التاريخ المحدد منه لإنهائه دون حاجة إلى إبداء أية أسباب لذلك ودون أي التزام على البنك جراء ذلك.
- يقر العميل بالإطلاع على هذا الطلب وأنه علم بمحتواه ووافق على ما تضمنه من شروط وأحكام والالتزام كما يقر العميل باستلامه نسخة موقعه من هذا الطلب، كما يقر بإطلاعها الدائم على أية إشراطات أو أحكام قد تطرأ على هذا النموذج من خلال موقع البنك التجاري الكويتي على شبكة الانترنت وعلمه بمضمونها وموافقتها على ما يرد بها.
- يخضع طلب التعامل المصرفي في الموقع مني للقوانين المعمول بها في دولة الكويت وتختص المحاكم الكويتية بالفصل في أي نزاع ينشأ عن استخدام جميع الخدمات المقدمة من البنك التجاري الكويتي بموجب هذا الطلب.

الإخطارات :-

أن جميع المراسلات 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 أو بأي وسيلة اتصال إلكترونية حديثة قابلة للحفظ والاستخراج أو بأية وسيلة أخرى من وسائل الإتصال يرى البنك التجاري الكويتي إستخدامها، تكون صحيحة ووافدة 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.

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, whether the customer is an individual or a sole proprietorship, and for companies based on a request of the company’s manager and his authorities.
- 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, My First Account, and YOU 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, My First Account, YOU 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 acknowledgement in accordance with the provision of Article 116, Second Paragraph of the Kuwaiti Civil Law.

➤ **Dormant Accounts**

- An account becomes dormant if no withdrawal, deposit or transfer is performed on the account for a full year by the customer. The Bank has the right to close dormant accounts in case the balance falls to zero.
- The prescribed monthly fee on such accounts is charged as indicated in the Bank’s Fee and Commission List except for “Al-Najma Account, My First Account, YOU Account”.
- The Bank charges a commission for activating the dormant account as per Bank’s Fee and Commission List except for “Al-Najma Account, My First Account, YOU Account”.

➤ **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.
- Each of the joint account holders shall be jointly and severally responsible for settling any debit balance or any obligations that may arise in connection with this account.
- In the event that the joint account is in the name of inheritors in succession to the account attributable to their inherited person, the credit balance in the account is considered and remains the property of the joint holders according to the legal shares of each of them (until it is distributed to the inheritors) [temporary account] unless the inheritors open a separate (joint) account for all of them according to the shares of each of them.
- If the joint account is for a non-Muslim couple, then in the event either of them dies, the funds in the account shall be fully due to the inheritors according to the inheritance survey statement issued according to their specific jurisdiction.
- All monies, securities, commercial papers, precious metals, end of service indemnity and other rights, whatsoever, registered or deposited at present or to be registered or deposited in future in the Customer’s name with the Bank or any of its branches shall be deemed as a possessory mortgage in favor of the first party to guarantee all customer obligations towards the Bank without need to acknowledge the same. The Bank may get its dues and recover the debt directly from the monies stated above by effecting priority withdrawal and set-off over any other creditor without notice, warning or legal proceedings.
- 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 if the balance falls below the minimum limit for opening the account on any day 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 500/-
- 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 based on the amount held in the account, provided that the account balance is not less than KD 500 so that the customer is eligible to enter any of Al-Najma draws.
- 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.
- 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.

➤ **My First Account**

- The account is for children up to 14 years.
- The account is subject to the terms and conditions of minor accounts.
- The account can be opened in KD only
- The minimum amount for opening the account is KD10/-.
- Interest accrues on daily basis for a minimum balance of KD 250/- and credited at the end of the month.

➤ **You Account**

- The account is for youth from 14 up to 21 years.
- The account can be opened up to the age of 24 if the customer provides a proof that he is a student.
- The account is opened as follows:
 - If the customer is 21 years or older, the customer can open the account himself.
 - If the customer is under 21 years, the account is subject to the terms and conditions of minor accounts.
 - As an exception: The customer can open the account himself, provided that he reaches 18 years and receives a salary or a monthly allowance.
- The account can be opened in KD only.
- The minimum amount for opening the account is KD10/-.
- Interest accrues on daily basis for a minimum balance of KD250/- and credited at the end of the month.

* **Deposits**

❖ **General Conditions:**

- Partial withdrawals from any deposit are not permitted throughout its agreed term.
- 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 till 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 prematurity date.

* **ATM Card Terms & Conditions**

- 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 overdrawn 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.
- The customer acknowledges that the recorded financial details generated from the ATM or POS terminals as a result of cash withdrawal or purchase or any other banking transaction conducted by the customer using the ATM card or through any of the e-payment channels e.g (Garmin Pay, T-Pay, Tijari Wallet, etc) shall be deemed correct and binding to the customer. The customer declares that conducting a banking transaction through the ATM or the POS shall constitute a proof that he has obtained a copy of the transaction's details from the ATM or POS terminal whether such details were obtained in the form of paper slip or electronically via SMS messages or by e-mail.
- The customer hereby declares his full awareness that the Electronic Services linked to his ATM card are automatically enabled, which includes (Local/International Payment Gateway purchases, Transfers to other accounts, Transfers through Western Union service) and any other Electronic Service that the bank may offer in the future.
- The customer agrees that the Bank may, in the future, introduce amendments or add new terms to the terms contained herein. However, these terms shall become valid/ enforceable and binding to the customer once the Bank notifies the customer of such terms in any way as deemed appropriate. If the customer breach any of the terms and conditions set out in this application form or any revised or added terms in the future, the customer shall comply to indemnify the Bank against all material or moral damages the Bank may incur in consequence of such breach. Further, the Bank may take any action as deemed appropriate to obtain its rights. The customer also acknowledges that he fully understands that in case of the joint accounts, legal responsibility shall be deemed as joint liability in relation to all terms & conditions contained in this application form or any other revised or added terms and conditions.
- The customer acknowledges his full understanding that this card is designated for conducting banking transactions through ATM/POS terminals that accept KNET, ELECTRON and MasterCard in addition to e-payment gateway.
- The customer hereby declares his full awareness that if his card gets stuck for any reasons in the ATM machine of other banks under agreement with KNET, the bank in which the ATM card was stuck shall have the right to destroy it if not claimed by the customer within one working day. As such, the customer has to apply for a new card from the Bank against new charges. The ATM card shall be given to the customer in person or to his legal representative authorized to collect the card. All documents related to ATM/POS / VISA & MasterCard/ AUTO PLUS and ELECTRON transactions are regarded as an irrefutable and conclusive proof evidencing the Bank's rights towards the customer.
- The customer hereby undertakes that he will pay the card issuance & renewal fees in addition to any other fees or commissions applicable as per the Bank's list of fees & commissions (Tariff) as approved by the Central Bank of Kuwait and any amendments that may be introduced to this list in the future.
- All details contained in the statement of account - hard copy or electronic - will be considered valid unless the Bank is notified in writing to the contrary within 15 days from the date on which the statement is issued.
- The laws enforceable in Kuwait govern this agreement and the Courts of Kuwait shall have sole jurisdiction to decide on any dispute that may arise from this agreement.
- The customer hereby acknowledges that he will bear all legal responsibility for the transactions he conducted using the card. The following cases , as an example without limitation, shall be considered as a proof and confirmation of validity of banking transactions effected on the customer's accounts with the Bank:
 - Customer signing banking transaction receipt & cash withdrawal receipt or if the card was presented at a merchant POS terminal and it was used for purchases or for obtaining services offered by third parties.
 - Entering valid PIN for conducting banking transaction using the card.
 - Conducting/completing banking transaction without the need for using the card including online purchases and similar transactions.
 - Customer accepting confirmation messages received on mobile, and by virtue of which cash withdrawal or purchase transactions were processed.
- The customer hereby complies with all laws applicable in the State of Kuwait, the terms and conditions as set by Commercial Bank of Kuwait and the terms and conditions as set by Visa & MasterCard intentional. Furthermore, the customer may not use the card for any illegal purchase transactions or for the purposes or obtaining services prohibited by law, otherwise the customer will bear all legal responsibility that may arise from violating the same. The Bank shall have the right to suspend all customer's accounts, withdraw and block the card.
- The customer hereby complies to provide the Bank with his own mobile number and complies to provide the Bank with the correct number when changing mobile number. Further, the customer acknowledges his full understanding that the Bank shall not provide him with any e-services unless he furnishes the Bank with valid and active mobile number. The customer also declares that he will be bear legal responsibility for any banking transaction made through the mobile that he changed its number without notifying the Bank, in writing, of such change.

* **Multi-Currency Prepaid MasterCard Terms & Conditions**

- This card includes multiple wallets with different currencies as set out below. The customer can select, via CBK Mobile App or Al-Tijari Online Service, the currency that he wishes to use in the transactions to be made using this card. Below are the following currencies: (Australian Dollar, USA Dollar, Canadian Dollar, Euro, British Pound Sterling, Switzerland Franc, Norwegian Krone, Swedish Krona, Danish Krone, Japanese Yen)
- This card is a prepaid card loaded by the customer by a debit being made to his KD credit balance as available in any of his CBK accounts. As such, the customer can load the card with the activated currency that he wishes to use in the purchase transaction.
- The card is valid for five years commencing from its issuance date and shall be automatically renewed every year throughout this period. The customer, hereby, authorizes the Bank to deduct the annual renewal fees as outlined in the attached acknowledgment from the credit balance available in any of his accounts with the Bank. The card will expire by the end of the five-year period and in case the customer wishes to renew the card, he should submit an application to the Bank for the card renewal.
- The credit balance available in the currency used by the customer to load the card shall be maintained in a designated wallet. However, the customer can load the card by any of the following methods:
 - Visiting any of the Bank's branches in Kuwait.
 - The Bank's online banking service (Al-Tijari Online)

- o CBK Mobile App.
- o The Banks Automated Teller Machines
- The Bank shall not calculate any fees when the customer transfers funds from KD credit balance as available in any of his CBK accounts to load KD wallet available on the card.
- In case the customer transfers funds from KD credit balance as available in any of his CBK accounts to load any non-KD wallet available on the card, the Bank will calculate the currency exchange rate of the currency as per the wallet loaded by the customer based on the exchange rate as determined by the Bank at the date of the transfer plus additional commission as set out in the acknowledgement attached to this card application form.
- The customer can transfer funds between the credit balances in the currency wallets available on the card to make diverse purchase transactions in any currency preselected by the customer when applying for the card, and in this case the Bank will calculate the exchange rate of the currencies converted between wallets based on the conversion rate as determined by the Bank at the conversion date plus additional commission as set out in the acknowledgement attached to this card application form.
- The customer can transfer KD credit balance as available in the relevant wallet on this card to his CBK's KD account without any fees, commissions or expenses being charged to him for such transfer.
- The credit balances available in non-KD wallets on this card can be transferred by the customer to his CBK's KD account but the Bank shall calculate currency exchange rate as determined at the date of transfer without charging any fees, commission or expenses on such transfer.
- In case the credit balance available in non-KD wallet that the customer wishes to use to make a purchase transaction is insufficient, he can use the credit balance available in any of the other KD or non-KD currency wallets to make this transaction, provided that the credit balance in any of such wallets is sufficient to cover the value of the purchase transaction to be made by the customer. However, in that case the Bank shall calculate the exchange rate based on the currencies used in that transaction as per the rate determined by the Bank at the date of purchase transaction plus additional commission as outlined in the acknowledgement attached to this card application form.
- In case the Bank cancels the card for any reason whatsoever, the customer, hereby, authorizes the Bank to transfer all credit balances in any of the wallets available on this card to the customer's CBK account, and in this case the Bank shall calculate currency exchange rate as determined by the Bank at the date of this transfer without charging any fees, commissions or expenses on such transfer.
- The Bank cards supports contactless (NFC) payments whereby digital terms and conditions of this service shall apply upon activation.
- 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:
 - o 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.
 - o Entering the correct PIN to make a transaction by the card.
 - o Conducting a transaction without presenting the card, including online purchases and other transactions.
 - o 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.

*** E-GOV Account & Card Terms & Conditions**

When Opening an E-Gov 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:

- E-Gov Account can be opened for companies, establishments or individuals.
- The E-Gov 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:
 - 1) Point of sale usage by entering the PIN number or by using Near Field Communication feature (Tap it service) through point of sale terminals.
 - 2) ATMs usage.
 - 3) Usage of the card outside Kuwait.
 - 4) K-Net payment gateway.
 - 5) 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 E-Gov 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:
 - o His/Her signature on any transaction, collecting cash withdrawal slip or using the card at point of sale terminals.
 - o His/Her usage of the PIN number for conducting transaction by the card.
 - o In case transaction is conducted by the customer without presenting the card including purchasing by mail or phone or via (K-Net) payment gateway.
 - o In case any information is made available and which indicates the customer's acceptance of the transaction online or by any other means.
 - o 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 two 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 E-GOV 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 risk 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 any or all accounts of the customer.
- 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.
- The customer shall hereby comply with all the applicable laws in State of Kuwait and the terms and conditions of the 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. The 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 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 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 or correspondent bank withholds the transferred amount in case legal suspicion is existing on 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 previously mentioned reasons occurred at the local or international level.
- 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 / buyer / applicant as contained in the telex / swift transfer application form. In case the customer / purchaser / applicant insisted 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 shall acknowledge his commitment to accept all incurred charges covering commissions / fees / expenses / exchange rate variances in case the correspondent / beneficiary bank reject the transfer.
- 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 the 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 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 to 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 acknowledges his knowledge and absolute & irrevocable agreement to comply with the Central Bank of Kuwait's instructions related to closing any or all of his chequing accounts held with the Bank in the event that three or more cheques are returned due to insufficient balance in the account. The customer commits to return the chequebooks in his possession to the Bank once he receives a notification of the account closure from the Bank in compliance with the Central Bank of Kuwait instructions. Furthermore, the customer acknowledges his prior approval on any other action the Bank may take in this regard i.e. to get his name included in the list of the customers whose accounts have been closed due to returned cheques drawn by him/her or by his authorized agent, because of insufficient balance in the account. The customer, hereby, authorizes the Bank to act on his behalf and open another current non – checking account in his name instead of the closed one. The customer also authorizes the Bank to transfer to the new account, intended to be opened by the Bank on his behalf, all customer liabilities that were posted on the closed account towards the Bank or third party and which may include cash and non-cash facilities previously granted to him/her along with their relevant debit balance. The Bank may enforce all the above actions without need for customer's signature on any forms or requests or other contracts applicable at the Bank on the grounds that the customer agreement on the content of this Item is deemed a conclusive approval from his side and discharging the Bank from any responsibility for any of the actions stipulated hereinabove.
- 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 and all 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 the accounts existing at present or to be opened in the future in his name with the Bank and that they will not be utilized in any money laundering transaction. However, the Bank may, if it is proved otherwise, take the necessary measures and actions stipulated in Law No.106/2013 concerning Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism as amended.
- 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 acknowledges his full understanding and awareness of all the required procedure to access his statements of account through the Internet Banking (CBK-Online).
- 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 misusing 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 misusing 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 conclusively and irrevocably authorizes the Commercial Bank of Kuwait to open or close his accounts and to perform banking transactions and all electronic transactions on his behalf pursuant to his instructions sent by email, Al-Tijari Telephone Service or any means stipulated under Law No. 20/2014 concerning Electronic Transactions as long as such instructions include the customer's secret number, secret code and his electronic signature without need for written signature, provided however that all conditions stipulated in the Kuwait Electronic Transactions Law No. 20/2014 are met and in compliance with the requirements of the Public Authority for Civil Information and providing the Commercial Bank of Kuwait with the customer's authenticated electronic signature certification. This also applies in respect of joint accounts (with different parties) as account attorneys, account holder representatives, authorized signatories acting under general authority or power of attorney. The customer also waives his right to object to any transaction that may have been made at his request as indicated hereinabove, whether through Al-Tijari Telephone Service or through any other electronic means as long as the requirements are satisfied as per the Electronic Transactions Law No. 20/2014, the Public Authority for Civil Information and the customer's authenticated electronic signature certification.
- The customer hereby declares that his use of any of the services offered by the Commercial Bank of Kuwait shall be deemed as an acknowledgement of his consent to the service relevant conditions and that he does not have any right to object thereto in the future. The customer also agrees to check all his accounts every month. Should the customer opt for not checking his account(s), this will constitute a consent and no objection from his part on the transactions or services offered to the customer 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 whether 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 thereof.
- The customer acknowledges that all his data and information provided to the Bank are true and undertakes to notify the Bank of any change or amendment to any of his information, particularly the email, postal address and any changes that may occur with respect to his financial information. Furthermore, the customer unconditionally agrees that the Bank shall have the right to obtain any personal or financial information related to him/her that may be available with other parties whether government or non-government entities. The customer also acknowledges the Bank's right to contact any government or private entity in order to verify any information about him/her. The Bank shall have the right to close any of the customer accounts at the Bank and/or refuse to perform any transactions in the event it is established that the information given by customer to the Bank is not correct or if the Bank finds that such information has been changed without the Bank being notified of such change. The customer shall be jointly or severally liable for any outstanding obligations/liabilities whether actual or contingent, as at the date of the account closure along with interest accrues at the interest rates set by the Bank.
- The Bank reserves its right to refuse to open or close any account without having to give reasons.
- 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 acknowledges his full knowledge and consent on the Bank's right to terminate this agreement, cancel any banking or electronic services and close his accounts at any time by means of written notice within 15 days prior to the date set for termination without having to give any reasons for that and without any obligations on the Bank as a result.
- The customer acknowledges that he has read this application, that he is aware of its content and agrees on the terms, conditions and obligations stipulated therein. The customer also acknowledges that he has received a signed copy of this application. The customer further acknowledges that he is constantly aware of any terms or conditions that may be introduced to this form through the Bank's website and that he knows and agrees on the content thereof.
- 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**

The customer acknowledges that all correspondences and legal & judicial announcements dispatched by the Bank to the customer on his addresses set forth in this agreement or to the latest address provided to the Bank by the customer via a registered letter with acknowledgement of receipt, SMS, e-mail or by any other modern means of communication that can be saved and retrieved or any other means of communication that the Bank may use shall be valid, enforceable and legally binding, from all aspects, towards the customer. However, any change of the customer's address shall only be effective or valid from the date on which the Bank receives a written notification of the change of the address or telephone number.