

## أولاً: لكل الحسابات

1. يتم التعامل على الحسابات بمعرفة العميل أو من يمثله قانونياً وذلك بموجب توكيل ساري ونافذ المفعول ويتعهد العميل -بموجب هذا- بإخطار البنك كتابة في حالة إنغائه للتوكيل الصادر منه لمثله ولا يكون البنك مسؤولاً عن أية مبالغ صرفت أو تم سحبها قبل استلامه لهذا الإخطار.
2. الرصيد الدائن في الحساب الجاري هو قرض حسن حال لا يستحق أية أرباح ولا يتحمل أية خسائر، بخلاف ما قد يستحق للبنك من مصاريف.
3. يتحمل العميل المسؤولية عن كافة الأضرار التي تلحق به أو بالغير والناجمة عن إجراء أي تصرف لا يجوز له إجراؤه بسبب نقص الأهلية أو فقدانها ما لم يتم إخطار البنك عن حالته من قبل ولي شؤونه.
4. تعتبر كافة الحسابات المفتوحة حالياً وتلك التي تفتح مستقبلاً لدى البنك باسم العميل وحدة واحدة ومتضامنة للوفاء بحقوق البنك لدى العميل بغض النظر عن طبيعة تلك الحسابات أو العملة المستخدمة فيها. كما تعتبر كافة الأوراق التجارية والأوراق المالية وأية بضائع أو أصول أخرى مرهونة لصالح بنك الكويت الدولي ضامنة لحقوق البنك لدى العميل أيما كان مصدرها. ويفوض العميل البنك - بموجب هذا - بإجراء المقاصة والتحويل بين أية أرصدة دائنة للعميل من أي حساب له أو عائد بيع أية أوراق مالية مرهونة وبين أية مبالغ مستحقة للبنك لدى العميل.
5. يقرر البنك وفق مطلق سلطته التقديرية الحد الأدنى للرصيد الذي يجب فتح الحساب به، ويجوز للبنك تعديل هذا الحد في أي وقت من الأوقات.
6. تكون سجلات البنك وكشوف الحسابات الصادرة عنه ملزمة للعميل وتكون دليلاً قاطعاً على حقوق والتزامات العميل ما لم يعترض العميل عليها خلال 15 يوم من تاريخ إخطاره بها.
7. يقر العميل بأنه قد اتخذ العنوان المبين في هذا الطلب محلاً مختاراً له لاستلام كافة المراسلات أو الإعلانات أو الإخطارات الموجهة إليه من البنك، ما لم يقوم العميل بإخطار البنك إخطاراً كتابياً بتغيير هذا العنوان، كما يقر العميل بأنه في حال تغيير العنوان وعدم إخطار البنك بهذا التغيير، فإن البنك لا يتحمل أية مسئوليات عن أية أضرار قد تنتج عن التأخير، أو فقدان الرسائل أو إهشاء سريتها، أو لأي سبب آخر.
8. للبنك الحق في فتح والاحتفاظ بحساب أو حسابات أخرى باسم العميل وذلك وفقاً لمطلق سلطة البنك التقديرية لإدارة وقيد المدفوعات التي تتم من العميل أو المستحقة عليه وللبنك تجميع وتوحيد أرصدة تلك الحسابات.
9. يحق للبنك إقفال حساب أو حسابات العميل في حال تراءى له ذلك وفقاً لمطلق سلطته ودون حاجة إلى إبداء أسباب وعلى العميل فور إخطاره بذلك أن يعيد كافة دفاتر الشيكات وبطاقات الائتمان وبطاقات السحب الآلي التي في حيازته وإغلاق كافة صناديق الأمانات، كما يلتزم العميل حينئذ بسداد كافة الأرصدة المدينة والرسوم الأخرى المستحقة للبنك على الفور، كما يكون للبنك الحق في رفض فتح أي حساب دون إبداء الأسباب وله الحق في تجميد الحساب كلياً أو جزئياً متى دعت الحاجة لذلك لضمان حقوق البنك لدى العميل الناشئة عن أية تعاملات.
10. للبنك الحق في إقفال الحساب دون الحاجة إلى تنبيه أو إنذار للعميل في حالة إصدار العميل ثلاثة شيكات بدون رصيد. ويحق للبنك في هذه الحالة، تحويل رصيد الحساب (دائناً أو مديناً) إلى حساب جديد يفتحه البنك باسم العميل لا يمكن أن يسحب عليه شيكات ويتم قيد كافة التزامات العميل من بطاقات ائتمان وغيره على هذا الحساب الجديد.
11. يحق للبنك الامتناع عن صرف الشيكات المسحوبة مقابل شيكات مودعة لديه للتحويل طالما لم يتم تحصيلها بالفعل.
12. يحق للبنك رفض الوفاء بقيمة الشيكات والمسحوبات والكمبيالات وأوامر الدفع الأخرى والمسحوبة على هذا الحساب إذا لم يكن رصيد الحساب المسحوب عليه كافياً، ولو كان للمساحب حساب آخر دائن في نفس الفرع أو فرع آخر.
13. يلتزم العميل ببذل العناية الواجبة للمحافظة على دفاتر الشيكات وبطاقات الائتمان وبطاقة السحب الآلي وعليه إخطار البنك فور فقده أي مما ذكر ولا يجوز الرجوع على البنك في حال تنفيذ أي معاملات بموجبها قبل إخطاره بواقعة الفقد وفقاً لما يقره القانون في هذا الشأن.
14. يقر العميل بأنه يخلي مسؤولية البنك عن أية تأخير أو عدم إجراء أو إتمام عمليات التحويل بسبب عدم وجود رصيد كافٍ أو لخطأ أو نقص في بيانات طلب التحويل أو لفرض أية قيود على التحويلات أو لحجز المبلغ أو مصادره من قبل السلطات المحلية أو سلطات الدول الأخرى أو لقيام شبهة لتضمينها عملية من عمليات غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب أو لأية أسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك، كما يقر العميل بصحة رقم الحساب الخاص بالمستفيد الذي تتم عليه عمليات التحويل التي يقوم بها البنك بناءً على طلبه ولا يقع على عاتق البنك أية مسئوليات تتعلق بالتأكد من البيانات الخاصة بالمستفيد المطلوب إجراء التحويل إليه، ويقر العميل بإعفاء البنك عن أية مسئوليات تنتج عن التحويلات فيما لو تمت على حساب خلاف حساب المستفيد. وفي حال تحويل مبالغ تزيد عن المبلغ المطلوب تحويله إلى عميل البنك عن طريق الخطأ، فإن العميل يفوض البنك تقويضاً نهائياً غير قابل للإلغاء خصم هذه الزيادة من أي حساب يخص العميل لدى البنك، كما يقر ويلتزم العميل بسداد هذه الزيادة إلى البنك في حال عدم وجود مبالغ تغطي هذه الزيادة.
15. يقر العميل بمسئوليته التامة وعلمه بالنتائج التي قد تترتب عليه تجاه كافة عمليات الإيداع التي تقيد في حسابه من قبل أي شخص أو جهة ما لم يتم رفضها من قبله خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ صدور كشف الحساب الذي تضمن هذا القيد أو علمه بالإيداع بأية طريقة أخرى أيهما أسبق.
16. يحق للبنك الامتناع عن تحويل النقد من وإلى حساب العميل إذا شك البنك لأسباب معقولة بأن عملية التحويل تحتوي على شبهة غسيل للأموال ولا يعتبر البنك مسؤولاً قبل العميل عن أي أضرار قد تلحقه نتيجة الامتناع عن تنفيذ التحويل.
17. يحق للبنك قيد المعاملات التي تتم بعد مواعيد العمل الرسمية للبنك في ذات اليوم أو في يوم العمل التالي وذلك وفقاً لسياسات البنك.
18. على العميل الاتصال بالبنك في أول يوم عمل يلي حدوث أي مما يلي:
  - a. -- عدم تحصيل النقد نتيجة لخطأ العميل بعد استخدام أجهزة السحب الآلي.
  - b. -- أية أخطاء أخرى تمت بشأن التعامل على حساب العميل.
  - c. -- فقدان العميل لأي مما ذكر في البند رقم 13.
19. استخدام العمليات المصرفية الإلكترونية يرخص للبنك تلقائياً القيد في الحساب أو الخصم على حساب العميل بقيمة هذه العمليات إضافة إلى ما يستحق من رسوم وأتعاب يتم احتسابها من آن لآخر. ويقصد بالعمليات المصرفية الإلكترونية وفقاً لهذه الشروط العمليات التي تتم بواسطة أو عن طريق أجهزة السحب الآلي والخدمة الهاتفية ونقاط البيع وInternet Banking وكافة أنواع الخدمات الإلكترونية التي يقدمها البنك من آن لآخر.
20. يعتبر الرقم السري الذي يستخدمه العميل لإنجاز أية معاملات خاصة بحسابه / حساباته لدى بنك الكويت الدولي بمثابة توقيعه الشخصي ودليلاً على مسؤوليته عن العمليات التي تمت على حسابه / حساباته، ويوافق العميل بأنه في حالة إجراء أي معاملة عن طريق الخدمات المذكورة في البند السابق فإنه سوف يتقيد بالشروط والضوابط التي تحكم المسؤولية الكاملة في ضمان وحفظ سرية المعلومات الخاصة به أثناء استخدام العمليات المصرفية الإلكترونية أو الهاتفية بما في ذلك جميع المراسلات التي تمت بينه وبين البنك عبر الخدمة الرسائل القصيرة ويكون العميل مسؤولاً مسؤولية مطلقة عن استخدام هاتفه أو بريده الإلكتروني ويكون مسؤولاً عن النتائج المترتبة على ذلك خاصة في حالات فقدان أو السرقة أو التلف أو سوء الاستخدام أو القرصنة أو التزوير أو الأعطال التقنية.

21. يجوز للبنك في أي وقت ولأي سبب كان أن يوقف مؤقتاً / أو نهائياً استخدام خدمات العمليات المصرفية الإلكترونية أو الهاتفية (بما في ذلك خدمة الرسائل القصيرة) وذلك في حالة حصول عطل تقني وفي هذه الحالة فإن البنك لن يكون مسؤولاً بأي صورة من الصور عن النتائج المترتبة على وقف تلك الخدمات مؤقتاً. أو نهائياً، كما يحتفظ البنك بحق في تعديل طريقة استخدام هذه الخدمات من وقت لآخر بدون أخطار، وتخضع الرسوم والعمولات التي تطبق على هذه الخدمات حسب لائحة الرسوم والعمولات المعمول بها لدى البنك.
22. يحق لبنك الكويت الدولي (KIB) أن يعلن في أي وقت عن أي نوع من البرامج أو العروض أو الخصومات أو الحملات الترويجية أو المكافآت أو المزايا للحسابات، ويحق للبنك (KIB) أن يخصص بعض الحسابات دون الأخرى لتكون مشمولة بهذه البرامج أو العروض أو الخصومات أو الحملات الترويجية أو المكافآت أو المزايا بما في ذلك: طرق اكتساب واستخدام النقاط، شروط البرامج، انتهاء صلاحية النقاط المكتسبة، حدود النقاط المجمعة، كما يحق لبنك الكويت الدولي (KIB) تعديل وإلغاء شروط وأحكام البرامج المذكورة أو الحملات الترويجية، كالمزايا، شروط الانتساب، المكافآت ومستويات المكافآت بشكل كلي أو جزئي وفي جميع الأوقات، حتى وإن كانت هذه التعديلات قد تؤثر على آلية تحصيل النقاط أو المكافآت أو نسبة الخصومات، ويكون قرار بنك الكويت الدولي (KIB) في ذلك بدون قيد أو شرط ولا يحق للعميل الاعتراض على ذلك، على أن يقوم البنك (KIB) بإخطار العميل بأي تعديلات كتابيا أو من خلال أي من القنوات أو الوسائل الإلكترونية المتاحة لدى البنك خلال وقت كافي.
23. يقوم بنك الكويت الدولي (KIB) بالإعلان عن الحملات الترويجية أو البرامج أو العروض أو الخصومات أو المكافآت أو المزايا من خلال الموقع الرسمي للبنك أو أي وسيلة من الوسائل الأخرى المتاحة للبنك، ويقر العميل بأنه اطّلع على شروط وأحكام الحملات الترويجية أو البرامج أو العروض أو الخصومات أو المكافآت أو المزايا المعلن عنها من البنك (KIB) وقام بمراسمتها من خلال الموقع الرسمي للبنك (KIB) ووافق عليها دون أي تحفظ أو اعتراض، ولا يحق للعميل مسائلة البنك أو الاعتراض على ذلك حالياً أو مستقبلاً في شأن الحملات الترويجية أو الأعداء - على سبيل المثال للحصر - عدم معرفة الوصول إلى الموقع الرسمي للبنك.
24. تعتبر بيانات كشف الحساب الذي يرسله البنك إلى العميل في المواعيد المتفق عليها على عنوانه وبيانات الاتصال المثبتة لدى البنك صحيحة ومنتهجة لكافة أثارها القانونية مالم يتسلم البنك من العميل اعتراضاً كتابياً خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسال الكشف إليه بالبريد العادي أو الإلكتروني ويعتبر العميل قد تسلم كشف الحساب إذا لم يطلبه خلال خمسة عشر يوماً من التاريخ المتفق على إرساله إليه. ويقر العميل بعدم تحمل البنك أية مسؤوليات أو أية أضرار قد تحدث عن طريق البريد العادي أو الإلكتروني، سواء للتأخير أو فقد الرسائل أو إفساء سريتها نتيجة لذلك أو لأي سبب آخر.
25. يعتبر الحساب "مجمداً" غير فعال إذا لم يتم تحريك الحساب من خلال إجراء أي معاملات سواء بالإيداع أو السحب من قبل العميل لمدة 180 يوماً متتالياً وفي حال استمرار الحساب تحت حالة "مجمد" يخضع الحساب للشروط التالية:
- للملاء الكويتيين: سيتم إغلاق الحساب المجمد تلقائياً من النظام بعد مرور 360 يوم على تجميد الحساب.
  - للملاء الغير الكويتيين: سيتم إغلاق الحساب المجمد تلقائياً عن طريق النظام بعد مرور 180 يوم من التجميد في حال وجود رصيد دائن 5 دنانير أو أكثر وتلقائياً في اليوم التالي لتجميد الحساب في حال وجود رصيد دائن بقيمة اقل من 5 دنانير كويتي
  - يتم إغلاق الحساب المجمد للشركات تلقائياً في اليوم التالي لتجميد الحساب في حال كان الرصيد صفر وبعد مرور 180 يوم من التجميد في حال وجود رصيد دائن.
- A. يحق للبنك تفعيل الحساب المجمد وفقاً لسياسة البنك في هذا الشأن.
- B. إذا كان حساب التوفير الاستثماري أو حساب تحت الطلب مجمداً، سيتم إنهاء عقد المضاربة بمجرد إغلاق الحساب وفقاً لقواعد الحساب المجمد، وإنهاء تقييم الأرباح.
- C. سيتم تحويل الرصيد الائتماني المتاح من الحسابات المغلقة إلى حساب مخصص للاحتفاظ يمثل هذا الرصيد أو الأرصدة الغير مطالب بها
- ملاحظة: لا تعتبر معاملات تحويل رصيد الأرباح / تحويل الراتب أو أي معاملات أخرى تحت تصرف البنك كحركة للحساب ولا يتم تصنيفها على أنها معاملات الإيداع أو السحب من قبل العميل، وبالتالي سيصبح الحساب "مجمداً"
26. تحسب الأرباح أو الخسائر لحساب التوفير الاستثماري أو الحساب تحت الطلب على أقل رصيد شهري محصل، وتدفع الأرباح أو تخصم الخسائر بعد انتهاء السنة المالية للحسابات تحت الطلب ونهاية كل ربع سنة لحسابات التوفير وتحديد نتائج أعمال البنك. يستثمر البنك نسبة 60% من حسابات التوفير الاستثمارية و 50% من حسابات تحت الطلب من أقل رصيد شهري محصل. والبقية تأخذ حكم الحساب الجاري، أي لا ينطبق عليه أحكام المضاربة الاستثمارية.
27. يفوض صاحب الحساب البنك باستثمار الأرباح المستحقة له منذ قيدها بسجل حسابه الاستثماري الخاص به لدى البنك. وللمنك الحق في رفض قبول الإيداعات الاستثمارية أو الحسابات تحت الطلب في الحساب أو وضع حدود للمبالغ التي يمكن قبول إيداعها للاستثمار في الحساب.
28. يوافق صاحب الحساب / أصحاب الحساب على أحقية البنك في إجراء القيود العكسية على حسابه / حسابهم بقيمة المبالغ المنصرفة له أو المقيدة في حسابه / حسابهم بطريق الخطأ، كما يوافق على اعتبارها بمثابة دين محقق الوجود ومستحق الأداء ويحق للبنك الرجوع عليه لمطالبته بتلك المبالغ مع التزامه بدفعها وسدادها فور مطالبتة البنك بها، بالطريقة والأسلوب وفي التواريخ التي يحددها له البنك.
29. يحصل البنك على نسبة 20% من صافي الربح المحقق (ويجوز أن يتم مراجعتها عند الضرورة مع ضرورة إخطار العميل بذلك) وذلك قيمة حصته من استثمار حسابات التوفير الاستثماري أو الحساب تحت الطلب وذلك باعتباره شريكاً مضارباً.
30. يطبق على الحسابات أية رسوم أو عمولات وفق لائحة الرسوم والعمولات المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي، عند استحقاقها صافية وخالصة من أية ضرائب أو رسوم أو أية أعباء مالية أخرى قد تكون قائمة حالياً أو تتقرر مستقبلاً مهما كان نوعها أو مصدرها أو سببها، علماً بأنه يحق للبنك إجراء أي تغيير أو تعديل أو إضافة على تعرفه خدماته في أي وقت بعد الإعلان عنها داخل فروع البنك وإخطار العملاء كتابياً أو من خلال أي من القنوات أو الوسائل الإلكترونية المتاحة لدى البنك، خلال وقت كافي. وللبنك الحق في أن يخصم تلقائياً على حساب العميل المصاريف المعتمدة في وفق لائحة الرسوم والعمولات المعتمدة لدى البنك. وكذلك أية مبالغ تكون قد أضيفت خطأ للحساب وأية مبالغ سحبها العميل تتجاوز مبلغ الرصيد الدائن في الحساب، وفي هذه الحالة تصبح هذه المبالغ دين عليه واجب السداد حالاً ويلتزم العميل بأن يسدده للبنك لدى أول طلب من البنك، كما يفوض العميل البنك بأن يقوم بدون الحصول على موافقة العميل المسبقة بقيدها وخصمها من أي حساب للعميل لدى البنك، وهذا تفويض نهائي منه لا يحق له الرجوع عنه.
31. يفوض العميل - بموجب هذا - البنك تفويضاً مطلقاً غير قابل للإلغاء أو الرجوع في تبادل المعلومات عنه وعن حساباته مع البنوك والجهات المشاركة في نظام مركزية المخاطر وشركة شبكة المعلومات الائتمانية (Ci-net) وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك في هذا الخصوص ويفوض العميل / الشركة البنك أن يستخرج بياناً رسمياً بالمعلومات المتعلقة به من الهيئة العامة للمعلومات المدنية وما يطرأ عليها من تعديلات لتحديث البيانات الخاصة بالهيئة العامة للمعلومات المدنية أو الهيئة العامة للصناعة أو غرفة التجارة أو بالمعلومات المحدثة دون تحمل المسؤولية من الجهات المذكورة أو البنك عن ذلك.
32. تخضع العلاقة بين صاحب الحساب والبنك لأحكام القوانين السارية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك.
33. يحق للبنك تعديل هذه الشروط والأحكام الخاصة بأي نوع من أنواع الحسابات، وذلك في أي وقت يشاء، وتسري الشروط والأحكام الجديدة على الحسابات المفتوحة من تاريخ العمل بها ويتم إخطار العميل (خلال وقت كافي) من خلال أي من قنوات التواصل الإلكتروني أو الوسائل المتاحة لدى البنك.
34. إذا أصبحت أي من هذه الشروط باطلة أو غير نافذة فإن ذلك لن يؤثر على صحة ونفاذ ما عداها من شروط وأحكام.
35. وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 106 / 2013 واللائحة التنفيذية لها وتعليمات بنك الكويت المركزي والتعليمات اللاحقة في هذا الشأن، يكون العميل/الملاء مسؤولاً/مسؤولين عن أية عمليات ايداع في حسابه/حسابهم يقوم بها أي شخص أو أية جهة ما لم يرفض العميل تلك العمليات خلال ثمان وأربعين ساعة من تاريخ إخطاره بما يفيد هذا الإيداع.
36. يلتزم العميل بتقديم المستندات والنماذج التي تبين الموقف الضريبي للعميل وأي مستندات أخرى يطلبها البنك وفقاً للقرار الوزاري رقم 48 / 2015 وقانون 109 / 2015 الخاص بالامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) وفي حالة عدم تجاوب أو رفض أو فشل العميل في تقديم المستندات المطلوبة الخاصة بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي، للبنك الصلاحية المطلقة في إبلاغ أو رفع تقرير عن العميل للجهة الرقابية وفقاً لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) بهذا الخصوص.
37. يلتزم البنك بسرية المعلومات والحسابات المصرفية وعدم افشاء أية معلومة تتعلق بشؤون العميل وحساباته باستثناء الحالات التي يصرح بها القانون أو التي يفوض فيها العميل البنك كتابة بإفشاء السرية المصرفية لطرف ثالث، و يفوض العميل البنك بتزويد الجهات الرقابية والقضائية والنيابة العامة بالمعلومات وافشاء السرية المصرفية متى طلبت تلك الجهات ذلك.
38. يقرّ أطراف هذا العقد بأنه قد اتخذ من عنوانه المبيّن بهذا الطلب موطناً مختاراً له في كل ما يتعلق بحساباته لدى البنك أو يتصل بها وفيما قد ينشأ عنها من نزاعات أو دعاوى قضائية أمام جميع درجات التقاضي وكذلك بالنسبة لإجراءات التنفيذ الجبرية، وتعتبر جميع المراسلات والإعلانات القانونية والقضائية التي توجه إليه من البنك على هذا العنوان أو بالفاكس أو البريد الإلكتروني أو بالبريد المسجل أو الممتاز صحيحة ومنتهجة لكافة أثارها القانونية. ويعتبر الموطن المختار للعميل هو المكان المعين قانوناً لإعلانه فيه رسمياً وإرسال كافة المراسلات إليه في كل ما يتعلق بحساباته لدى البنك، ولا يكون أي تغيير لهذا الموطن أو رقم صندوق البريد أو رقم الفاكس منتجاً لأي أثر إلا من تاريخ تسلم البنك إخطاراً بهذا التغيير بموجب كتاب مسجل. ويكون الإعلان عن طريق النياابة العامة نافذاً مرتباً لكافة اثاره القانونية مع سقوط حق الطرف المخالف في الدفع بعدم صحة ذلك.
39. يتعهد العميل بعدم إساءة استخدام الحساب فيما يخالف الشروط والأحكام أو استخدامه في أنشطة مخالفة لتعليمات لبنك المركزي الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يتعهد بإخطار البنك كتابياً، وبحضور الموظف المختص، في حالة دخول طرف اخر باعتباره المستفيد الفعلي من الحساب وتقديم المستندات المؤيدة لذلك.

40. اقر/نقر باستلام نسخة من كافة المستندات التي تم التوقيع عليها والشروط والأحكام العامة والعمولات التي تسري على حسابنا وإنا قد اطلعنا على هذه الاحكام وفهمنا محتواها ونوافق على ما جاء بها

## ثانياً: الحسابات المشتركة

1. تكون كافة المبالغ المودعة في الحساب - وبغض النظر عن مودعيها - مملوكة للشركاء في الحساب المشترك، وتعتبر حصص أصحاب الحساب المشترك متساوية ما لم يكن هناك اتفاق مكتوب يسلم الى البنك عند فتح الحساب.
2. يتم تجميد الرصيد بالحساب المشترك وتوزيعه بالتساوي او بالنسبة المتفق عليها بين الشركاء فيه أي من الحالات التالية:
  - a. ابلاغ أحد الشركاء البنك بوجود نزاع بينه وبين غيره من الشركاء
  - b. توقيع الحجز على أي مبالغ في حيازة البنك ضد أي من الشركاء في الحساب المشترك وفي هذه الحالة يتم تجميد رصيد هذا الشريك
  - c. وفاة أحد الشركاء في الحساب
  - d. اشهار افلاس أي من الشركاء
  - e. فقد أي من الشركاء في الحساب المشترك اهليته القانونية
3. يكون الشركاء في الحساب المشترك مسؤولين بالتضامن عن سداد أي مبالغ مستحقة للبنك على هذا الحساب

## ثالثاً: حسابات شركات الأشخاص

1. للبنك الحق في افتراض ان التوقيع او التوقيعات المعتمدة لديه مخولة لأصحابها الحق في التصرف نيابة عن شركة الأشخاص بالحالة الواردة بنموذج فتح الحساب والمنصوص عليها عقد الشراكة
2. يجب اخطار البنك باي تعديل يطرا على تكوين الشركة الأشخاص او طريقة إدارة الحساب لدى البنك ويقوم البنك بتنفيذ اخر تعليمات مدونة في سجلاته حتى تاريخ استلامه الاخطار بالتعديل مدعماً بصور ومستندات المؤيدة له.

## رابعاً: التعهدات الخاصة بحسابات شركات الأموال

نتعهد ونقر بما يلي:

1. إضافة الي/ او خصم من حساب او حسابات الشركة، جميع الشيكات والحوالات واوامر الدفع وسندات القبض والسندات الاذنية والكمبيالات، التي يتم التوقيع عليها او قبولها او إصدارها من الشركة.
2. ان الشخص - الأشخاص المفوض بإدارة الحساب له الصلاحيات التالية:
  - a. عمل الترتيبات اللازمة للتمويل على النحو الوارد بنظام الشركة الأساسي
  - b. إدارة جميع العمليات البنكية الأخرى التي تجريها الشركة
  - c. التوقيع نيابة عن الشركة على جميع المستندات التي يطلب توقيعها من وقت الى الاخر وذلك فيما يتعلق بأية ضمانات او كفالات لأي دفعات تسدد للشركة او اية التزامات أخرى تلتزم بها الشركة قبل البنك
  3. يتعهد العميل بموجب هذا ويلتزم بإخطار البنك فوراً عن أي تغييرات او تعديلات قد تطرأ على إدارة الشركة او هيكل الملكية او المفوضين بالتوقيع او اية معلومات أخرى او حالات يكون من شأنها التأثير على الوضع المالي للشركة.

تعد المستندات المرफقة والمدونة ادناه سارية المفعول حتى تاريخ اخطار البنك باي تعديلات تطرأ عليها:

- نسخة مصدقة من عقد التأسيس او من قرار مجلس الإدارة الصادر في \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ بشأن إدارة الحساب
- شهادة اثبات القيد بالسجل التجاري
- شهادة من وزارة التجارة والصناعة بالمفوضين بالتوقيع
- قائمة بأسماء رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة

بناء على طلب البنك يقوم العميل بتحديث بيانات الحساب (البطاقة المدنية/ العنوان/ رقم الهاتف/ بيانات جهة العمل ... الخ)، وفي حالة عدم استجابة العميل يتم تعليق الحساب بعد مرور 5 أيام عمل من تاريخ اخطاره وذلك دون أي مسؤولية تجاه البنك.

اقر/ نقر بان جميع الأموال المودعة والمحولة من والى الحساب هي من اعمال الشركة/المؤسسة وغير ناتجة عن اعمال غير مشروع و دون تحمل البنك لأدنى مسؤولية

## خامساً: تعريف المعرض سياسياً

1. هو أي شخص طبيعي، سواء كان عميلاً أو مستفيداً فعلياً، أو وكلت إليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامة عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية. ويشمل هذا التعريف رؤساء الدول أو الحكومات، كبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة، والمسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية؛
2. أي شخص أو وكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب ادارية عليا في منظمة دولية، مثل المدراء ونواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة. ويتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين

## سادساً: القانون المطبق واختصاص القضائي:

1. يكون النص العربي من هذه الشروط والأحكام هو الواجب التطبيق عند وقوع أي تعارض بينه وبين النص الإنجليزي.
2. كل نزاع قد ينشأ في هذا الخصوص يخضع لأحكام القانون الكويتي ولاختصاص المحاكم الكويتية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الاسلامية ويقر العميل بقبوله الاختصاص المحلي لمحاكم دولة الكويت.



## Account Opening Terms and Conditions

### First: For all accounts

1. Account transactions shall be executed by the customer or his/their signatory representative pursuant effective and valid power of attorney. Customer hereby shall notify the bank in writing in case the power of attorney is revoked. The bank may not assume any responsibility of any disbursed amounts prior to receiving such notification.
2. Credit balance in the current account is considered "Qard Hassan", which do not accrue any profit or assume any loss, other than the amounts payable to the bank as expenses.
3. Customer shall assume responsibility against all damages due incurred by him/other to incompetence unless the bank is notified otherwise by customer legal sponsor in writing after being incompetent.
4. All present and future opened accounts in customer's name shall be considered a joint account for settlement of customer's dues to the bank regardless of nature or currency used in such accounts. All bills, securities, commodities, or other assets shall be pledged in favor of the Kuwait International Bank to ensure bank's rights with the customer whatever the source is. Hereby, customer may authorize the bank to perform clearing and transfer customer's credit balances from any account, or sale return, or pledged securities to pay off any due amounts to the bank by customer.
5. The bank decides due to its prerogative authority the minimum balance limit to open the account, and may adjust such limit from time to time.
6. Banks records and statements are mandatory to customer, and are considered customer's liability to pay the bank unless he objects on the statement within 15 days from date of notification.
7. The Customer's address specified in this application shall be the selected domicile for any correspondence or notifications to be sent to him/her from the Bank, unless the Bank receives a written notice from the Customer of his new address. The customer declares that if they do not notify the bank of a change of address the bank will not be held responsible/liable for any damages resulted from mail delivery services such as delay, loss of mail or disclosure of the confidentiality or for any other damages.
8. The bank may open and keep an account or other accounts in the name of a customer pursuant to its prerogative authority to manage and debit payment transactions due to or on the customer: Furthermore, the bank may amalgamate and unify balances of such accounts.
9. The Bank may close customer's account or accounts, in case justified, pursuant to its prerogative authority without giving any justification thereof. The customer once notified by the bank of account closing, he must return all chequebooks, credit, ATM cards and close all safe deposit boxes. Hence, customer shall be obligated to pay off immediately all debit balances and other fees due to the bank. The bank may reject opening of any account without any justification; also the bank may perform total or partial freezing of account(s) whenever needed to protect bank's rights ensued from transactions performed by customer.
10. The bank may close account without warning or notification in case customer issued three NSF cheques. In this case, the bank may transfer account balance (credit or debit) to a new account opened in the name of the customer without checking transaction facility; and all customer's liabilities ensued from credit cards and others shall be debited to this new account.
11. The bank may refrain from disbursement of drawn cheques against deposited ones for collection unless they were actually collected.
12. The bank may reject to pay off the value of cheques, drawings, bills, and other payment orders drawn on this account if the drawn balance is insufficient, even if drawing person has other credit account in the same or other branch.
13. The customer shall be committed to exert efforts to keep safe the cheque books and credit and ATM cards; and must notify the bank immediately if any of the above-mentioned items is found lost, and the bank may not assume responsibility of any transactions performed after being lost and prior to notification to the bank regarding the lost item including police report.
14. The Customer agrees that the Bank shall not be held liable for: (i) any delay, abstention or incompleteness of the transfer as a result of insufficient funds, error or missing information in the transfer application, (ii) imposition of any restrictions on transfers, (iii) the amount is withheld or confiscated by local authorities or authorities in other countries or, (iv) if there is any suspicion that the transfer is involved in money laundering operations or financing of terrorism, or for any other reason beyond the Bank control. The Customer acknowledges also that the transfer transactions are carried out by the Bank to the beneficiary's account number and the Bank shall not be held liable for matching the beneficiary's name with the account number to which the transfer is made. In event amounts transferred to the Customer account erroneously in excess of the amounts required to be transferred to the Bank Customer, the Bank shall be entitled to debit such excess amount to any account belonging to the Customer at the Bank, and the Customer acknowledges to immediately repaying such excess amount to the Bank.
15. The Customer declares his full responsibility and his knowledge of the consequences resulting from all deposit transactions which are credited to his account from any person or party, unless he objects to it within 15 days from the date of the statement incorporating such deposit or from the date of his knowledge of it by any other means whichever is earlier.
16. The bank may refrain from transfer of cash from or to customer's account in case of any reasonable doubts that such transaction involves criminal action of money laundering; and the bank may not assume any responsibility facing the customer regarding any damages ensued from such refrain.
17. The bank may enter transactions performed after bank's official hours in the same day or on the next working day pursuant to bank's policies.
18. Customer must contact the bank on the first working day after occurrence of the following:
  - a. Uncollected cash due to customer fault after use of ATM machines.
  - b. Any other faults occurred regarding transactions performed on customer's account.
  - c. Customer's loss of any of the items indicated in Term (13).
19. Electronic banking automatically license the bank to debit or discount from customer's account the value of such transactions, in addition to due fees and charges from time to time. By electronic banking transactions meant pursuant to these terms the transactions performed through telephone service, ATM, POS and Internet banking, and all types of services the bank presents from time to time.
20. PIN number used by customer to process transactions on account/s at the Kuwait International Bank is considered customer's personal signature, and a proof of being responsible for the accomplished transactions on his/their account/s. The customer also agrees that in case of carrying out any transaction over his

account utilizing any of the above-mentioned services, then he/they will comply with the bank's terms and conditions governing the banking accounts as well as the declared service controls uploaded on the bank's official website. The customer shall also be fully responsible to ensure and protect his own personal information while using electronic or telephone banking transaction including all messages between him/them and the bank via SMS service. The customer is solely responsible for the use of his own mobile or e-mail and shall be responsible for any resultant implications, particularly in case of loss, theft, damage, misuse, pirating and counterfeit or technical malfunctions.

21. The bank maintains the right at any time and for whatever reason to suspend temporarily/ permanently the use of electronic or telephone banking services (including SMS services) in case of technical error, whereby the bank shall not be held. Whatsoever, responsible of such implications. In addition, the bank retains its right to amend the usage method of these services from time to time without a notice. The Fees and Commissions applicable to these services shall be in terms of the tariff list approved by the bank.
  22. Kuwait International Bank (KIB) has the right to announce and introduce a variety of programs, offers, discounts, promotional campaigns, rewards or benefits to its Accountholders, and the Bank (KIB) has the right to define which Accounts without the other to be included in these programs, offers, discounts, promotional campaigns, rewards or benefits, including: earning and redeeming points, program terms, expiry of points, limits for earning points, and the Bank (KIB) has the right to amend and cancel the terms and conditions of mentioned programs or any promotional campaigns, such as the offering benefits, participation terms, rewards and reward criteria levels in whole or in part and at all times. Even if these adjustments may affect the future value of points or rewards or the percentage of discounts, and the decision of the Bank (KIB) in this regard is unconditional. The Bank (KIB) shall notify the customer of any modifications in writing or through the available electronic/digital channels and within sufficient time.
  23. Kuwait International Bank (KIB) announces and introduces a variety of programs, offers, discounts, promotional campaigns, rewards or benefits to its Accountholders, through the Bank's official website or any other available channel, and the customer and/or accountholder acknowledges that they are aware that the terms and conditions for these programs, offers, discounts, promotional campaigns, rewards or benefits are publicly announced and available to review via the Bank channels, therefore without any reservation or objection, the customer and/or accountholder agrees to the terms and conditions and is not entitled to object to this now or in the future regarding any of the programs, offers, discounts, promotional campaigns, rewards or benefits, or claim as an example the inability to access the Bank's website.
  24. Customer shall be provided with monthly statement of account-unless agreed otherwise Customer shall be committed to notify the bank his/their objection on the statement within fifteen days from statement date; otherwise, it will be considered correct and obligatory to the customer. The account statements which are sent by the Bank to the Customer, to the address and contact details kept with the Bank shall be deemed correct unless the Bank receives a written objection from the Customer within fifteen days from the date of dispatching the statement to him via regular or electronic mail; the Customer shall be deemed to have received the account statement if the same is not requested within fifteen days from the agreed date on which the same should have been sent to the Customer. The Bank shall not be held responsible for any damages resulted from mail services (regular or electronic) such as delay, loss of mail or disclosure of the confidentiality thereof as a result of the same or for any other reasons.
  25. Account will be considered 'Dormant', If there are no financial transactions (deposit or withdrawal ) performed on the account by the customer for 180 successive days, the account will enter into dormancy status and will be labeled as 'Dormant' and shall be subject to the following terms:
    - For Kuwaiti Customers: the account will be closed automatically by the system after 360 days of account being 'Dormant' status.
    - For Non-Kuwaiti Customers: Account with balance of KD 5 and above will be closed automatically by the system after 180 days of account being 'Dormant' status. Account with balance of KD 5 and below will be closed automatically by the system after 1 day of account being 'Dormant' Status.
    - For Non-Personal accounts : Account with credit balance will be closed automatically by the system after 180 days of account being 'Dormant' status. Account with balance of KD 0 will be closed automatically by the system after 1 day of account being 'Dormant' Status.
  - A. The Bank may activate the 'Dormant' account as per the Bank's Policy on this regard
  - B. For Saving Investment Account or Call Account with 'Dormant' status, once the account is closed down as per the dormancy rules, the Mudaraba contract will be terminated, ending the profit assessment
  - C. The available credit balance(s) from closed accounts will be transferred to account dedicated to hold such unclaimed balance(s)
- Note: Credit of Profit / Salary Transfer or any other bank initiated transactions shall be considered that bank initiated a transaction and are not classified as transactions carried by customer, therefore account will remain 'Dormant'
26. Profits or losses are assessed to the Investment Saving Account and the Call Account on the minimum available monthly balance. Profits shall be paid or losses shall be discounted at the end of the fiscal year for Call Account and Quarterly for Savings Investment Account based on bank's progress report. The bank shall invest in 60% of Investment Savings Account and 50% on Call Account of the minimum monthly balance, and the rest of the balance shall take the virtue of current account, which doesn't comply with the provisions of investment Mudaraba.
  27. Account holder shall authorize the bank to invest the outstanding profits once credited in his/their investment account at the bank. The bank may reject deposits to investment accounts or Call account or decides the limits for accepted amounts into such accounts.
  28. Accountholder(s) acknowledges the bank's right to perform reverse entries over his/their account(s) for the equivalent value of the amount paid or credited into his/their account(s) by mistake. The accountholder(s) agree(s) also that any credited amounts into his account by mistake shall be deemed as a debt payable by him to the bank with an immediate e-effect, and that the bank shall have the right to recourse upon him and claim such amounts without any delay once requested in the form and date prescribed by the bank.
  29. The bank shall have 20% (and may revise when deemed necessary with notification to the customer) of the realized net profit as, its share in the investment saving account or Call account due to being a partner in Mudaraba.
  30. All accounts are subject to the approved and applied Fees and Commissions list (by the Central Bank of Kuwait), and all listed fees must be paid on their due dates, free and clear of any taxes, duties, assessments or charges of whatsoever nature, reason or by whomsoever imposed, whether currently in effect or to imposed in the future. The Bank is entitled to change, cancel, add, and amend any item in its Fees and Commissions list which will be in effect immediately after its circulation in the Bank branches and/or or through the available electronic/digital channels and within sufficient time. He/she declares that he/she accepts all the fees and commission stated therein and amendments thereof or additions thereto from time to time. He/she undertakes to keep sufficient amounts at any of his/her accounts with the Bank to cover the fees and commissions. The Customer hereby authorizes the Bank to collect such fees and commissions from any credit balances of the Customer's accounts with the Bank.
  31. The Customer hereby authorizes the Bank to irrevocably exchange and obtain any information about him/her and his/her accounts from other Banks and institutions participating in the risk control system and Ci-Net without any responsibility whatsoever on the Bank in respect thereof. Additionally, Customer shall authorize the bank to obtain related personal or corporate information issued by the Public Authority of Civil Information or the Public Authority of Industry or the Chamber of Commerce and updated information without responsibility assumed neither by the said institutions nor by the bank.
  32. Relationship between the holder of an account and the bank shall be subject to the provisions of effective laws that do not oppose the provisions of Islamic Shari'a, and pursuant to bank's Articles of Association.
  33. The Bank shall have the right, at all times, to amend these terms and conditions (specified for any type of accounts). The new terms and conditions shall apply to all the accounts of the Customer from the effective date of such new terms and conditions, and the Bank shall notify the customer of any modifications in writing or through the available electronic/digital channels and within sufficient time.
  34. In case any of the stipulations thereof becomes null and ineffective, it will not affect the consistency and effectiveness of the rest of the stipulations or provisions thereof.
  35. Pursuant to the law No1062013/ concerning measures against Money laundering and financing of terrorism and it's executive regulatory and Central Bank of Kuwait rules and regulations and appendix thereof, the customer(s) shall assume responsibility of any deposit transactions into his/their account by any other person or institution unless rejected by the customer within forty eight hours effective deposit notification.
  36. The customer shall provide the documents and forms showing his tax position of the customer and any other documents the bank asks according to Ministerial Decree number 482015/ and Law 1092015/ related to FATCA. And if in case the customer doesn't respond or refuse or fail to provide the required documents related to FATCA, the bank has the absolute authority to notify / report the customer to regulatory authority as per FATCA Law in this regards.
  37. The Bank shall ensure confidentiality of customer information and bank accounts, and may not disclose any information related to customer and their

accounts, save in the cases where the customer authorizes the Bank to disclose private bank information to a third party or authorizes the Bank to provide the regulatory/judicial authorities with such private information when required/requested by these authorities.

38. The parties hereof agree that the address and contact details specified in this application shall be the selected domicile for all correspondence related to his accounts with the Bank, and for all disputes or lawsuits arise from such accounts before all grades of litigation and for all the compulsory execution measures. All correspondence, legal or court notifications to be sent to him/her from the Bank to this address by mail, fax, email, registered or first class mail shall be true, valid and effective for all legal consequences. The selected domicile of the customer shall be the location, which is legally specified for notifying the customer officially and for sending all correspondence to him in terms of all his accounts with the Bank. Any change of this domicile, post office box number, or fax number, email shall be effective from the date of receiving a notification of such change by a registered mail delivered to the Bank. Any documents or materials served by the attorney general shall be deemed effective and with legal effect and the defaulting party's right thereof shall be deemed forfeited.
39. The Customer undertakes not to misuse the account in violation of the terms and conditions, or use the same in the activities violating the Instructions of the Central Bank of Kuwait on Money Laundering and Financing of Terrorism, and further undertakes to notify the Bank in writing, and before the concerned employee, in case of entry of another party as an actual beneficiary of the account and to provide the supporting documents for that.
40. I, We, hereby acknowledge the receipt of a copy of the Terms and Conditions and commissions applicable on our accounts and all documents that contain my signature. I, we, also declare that we have been acquainted with terms and conditions, which we have reviewed, understood, and approved.

## Second: Joint Accounts:

1. All deposited amounts in the account - regardless of who is the depositor - shall be equally owned by all partners. The shares of the partners shall be deemed equal unless otherwise agreed in a written agreement that is submitted to the Bank at the time of opening the account.
2. The bank may freeze the balance of the joint account, and distributed equally or by percentage agreed upon among partners thereof in any of the following cases:
  - a. Partner notifies the bank of dispute erupted with other partners.
  - b. Attachment of any partner's amount in possession of the bank shall cause freezing of the balance of the partner thereof.
  - c. Decease of any of the partners.
  - d. Bankruptcy of any of the partners.
  - e. Legal incapacitation of any of the partners.
3. Partners shall be jointly responsible to settle due amounts in this account.

## Third: Accounts of Sole Proprietorship Companies:

1. The bank may assume that the adopted signature/s at the bank authorize the signatories the right of disposition on behalf of such company as the case indicated in the form of opening account and documented in the Memorandum of Association of the company.
2. Must notify the bank of any amendments regarding establishment of the sole proprietorship company or company's management of accounting process, and the bank shall execute last instructions indicated in its records as of receipt of amendment notification supported by documentations.

## Fourth: Declarations Regarding Companies Accounts:

Only for shareholding and limited liability companies; we undertake and declare the following:

1. Deposit / discount from company's account/s all cheques, drafts, payment orders, bills, and promissory notes that has been signed or accepted or issued by the company.
2. The person/s authorized of management of account process must enjoy the following authorities:
  - a. Take necessary financing arrangements pursuant Articles of Association of the company.
  - b. Manage all other banking transactions performed by the company.
  - c. Sign on behalf of the company all documents that needs signature from time to time regarding any collateral or guarantees for company settlements or other liabilities in favor of the bank the company must comply with.
3. Hereby the customer undertakes and is committed to notify the bank immediately of any changes or amendments might take place regarding company's management, proprietorship structure, authorized signatories, or any other information or conditions that might affect the financial position of the company. The following attached documents are considered effective until the date the bank receives notification of any amendments or changes thereof:
  - a. Authenticated copy of Memorandum of Association or copy of Board of Directors' resolution dated/regarding management of account.
  - b. Commercial registration certificate.
  - c. Authenticated copy of the certificate issued by Chambers of Commerce and Industry in which authorized signatory is identified.
  - d. Names of Chairman and members of the Board of Directors.

At the Bank's request Customer will provide to the Bank updated documents such as (Civil ID, Address, Contact Number, Employer Details, etc....), In case the Customer fails to submit the same within 5 working days of date of request / notification. The Bank will have the right to suspend operations in the Customer's account without prejudice to the Bank.

I/We acknowledge that all funds deposited and transferred to and from the account are the source of funds is from the company operations and business, the bank will not be held responsible/liable for any illegal acts and any misuse.

## Fifth: Politically Exposed Person (PEP):

1. Any natural person, whether as customer or beneficial owner, who is or was entrusted with a prominent public function in the State of Kuwait or in a foreign country, such as Head of States or of governments, senior politicians, senior government, judicial or military officials (colonel rank and above), senior executives of state owned corporations, and important political party officials.
2. The definition also includes any person who is or has been entrusted with a prominent function in an international organization, such as directors, deputy directors and members of the board. This term also includes up to second degree family members and close associates.

## Sixth: Applied Laws and Legal Jurisdiction:

1. In the event of a conflict between the Arabic and English texts of these terms and conditions, the Arabic text shall prevail.
2. Any dispute that may arise in respect, hereof, shall be subject to the Kuwaiti Law and to the jurisdiction of the Kuwaiti Courts, and the Customer, hereby, confirms their submission to the jurisdiction of the Kuwaiti Courts of the Governorate of the Capital of the State of Kuwait.