

CUSTOMER ACCOUNT NUMBER رقم حساب العميل

BRANCH الفرع

DATE التاريخ

LEGAL COMPANY/ENTITY NAME (IN ENGLISH AS PER OFFICIAL DOCUMENTS) الإسم القانوني للشركة/ للكيان (باللغة العربية طبقاً للمستندات الرسمية)

COMPANY / ENTITY ADDRESS عنوان الشركة / الكيان	COMPANY/ ENTITY INFORMATION (AS PER OFFICIAL DOCUMENTS) البيانات الخاصة بالشركة/ الكيان (حسب المستندات الرسمية)
COUNTRY الدولة	INCORPORATION DATE تاريخ التأسيس
CITY \ AREA المدينة / المنطقة	INCORPORATION PLACE مكان التأسيس
BLOCK القطعة	DATE OF LAST MEMORANDUM OF ASSOCIATION تاريخ آخر تعديل لعقد التأسيس
STREET الشارع	COMMERCIAL REGISTRATION NO. رقم السجل التجاري
BUILDING المبنى	LICENSE NO. رقم الترخيص
TEL الهاتف	CIVIL NUMBER OF THE ENTITY الرقم المدني للجهة
FAX الفاكس	PACI NO. الرقم الآلي للعنوان
MOBILE النقال	WORKING CAPITAL (KWD) حجم رأس المال العامل (د.ك)
COMPANY'S WEBSITE الموقع الإلكتروني للشركة	AUTHORIZED CAPITAL (KWD) حجم رأس المال المسجل (د.ك)
ACCOUNT OPENING PURPOSE الغرض من فتح الحساب	OTHER, PLEASE SPECIFY <input type="checkbox"/> أخرى، يرجى التحديد <input type="checkbox"/> BUSINESS تجاري <input type="checkbox"/>

PREFERRED CONTACT PERSON بيانات الشخص المقترح للتواصل	اسم الاسم
MOBILE NO النقال	NAME
E-MAIL البريد الإلكتروني	CID NO رقم البطاقة المدنية

POSTAL ADDRESS العنوان البريدي	الدولة
POSTAL OFFICE مكتب البريد	COUNTRY
P.O BOX NO رقم صندوق البريد	ZIP CODE الرمز البريدي

BANKING CORRESPONDENCE المراسلات المصرفية	أرغب بالحصول على كشف الحساب و المراسلات المصرفية بشكل:
I WOULD LIKE TO RECIEVE THE STATEMENT OF ACCOUNT AND BANK CORRESPONDENCE THROUGH:	شهري <input type="checkbox"/> Monthly ربيع سنوي <input type="checkbox"/> Quarterly نصف سنوي <input type="checkbox"/> Half Yearly سنوي <input type="checkbox"/> Yearly لا أرغب <input type="checkbox"/> No Statement أخرى <input type="checkbox"/> Other

LEGAL STRUCTURE (PLEASE SELECT GOVERNMENT BODY OR PRIVATE ENTITY): الشكل القانوني للشركة/ للكيان (الرجاء اختيار كيان حكومي أو كيان خاص):	البيان
GOVERNMENTAL BODY (PLEASE SELECT ONE OPTION): كيان حكومي (يرجى اختيار فئة واحدة فقط من الاختيارات التالية):	
ASSOCIATION <input type="checkbox"/> منظمة	MINISTRIES <input type="checkbox"/> وزارات
PUBLIC AUTHORITY <input type="checkbox"/> هيئة عامة	EMBASSY/ CONSULATES <input type="checkbox"/> سفارات/ قنصليات
GOVERNMENT ENTITY <input type="checkbox"/> كيان أو جهة حكومية	CHARITY <input type="checkbox"/> جمعية خيرية
GOVERNMENT OR STATE OWNED BODY/GOVERNMENTAL FUND <input type="checkbox"/> مؤسسة مملوكة للدولة أو للحكومة/ صندوق حكومي	NON-PROFIT ORGANIZATION <input type="checkbox"/> مؤسسات غير هادفة للربح
	OTHER, PLEASE SPECIFY <input type="checkbox"/> أخرى، يرجى التحديد
PRIVATE ENTITY (PLEASE SELECT ONE OPTION): كيان خاص (يرجى اختيار فئة واحدة فقط من الاختيارات التالية):	
CLOSED SHAREHOLDING COMPANY <input type="checkbox"/> شركة مساهمة مغلقة	LIMITED LIABILITY COMPANY <input type="checkbox"/> شركة ذات مسئولية محدودة
GENERAL PARTNERSHIP COMPANY <input type="checkbox"/> شركة تضامنية	SINGLE PERSON COMPANY <input type="checkbox"/> شركة شخص واحد
LIMITED PARTNERSHIP COMPANY <input type="checkbox"/> شركة تضامنية محدودة	SOLE PROPRIETORSHIP/ ESTABLISHMENT <input type="checkbox"/> مؤسسة فردية
PARTNERSHIP LIMITED BY SHARES <input type="checkbox"/> شركة تضامنية بالاسهم	PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY <input type="checkbox"/> شركة مساهمة عامة
JOINT VENTURE COMPANY <input type="checkbox"/> شركة محاصة	CLOSED SHAREHOLDING COMPANY <input type="checkbox"/> شركة مساهمة مغلقة
PUBLIC WELFARE AUTHORITY <input type="checkbox"/> هيئة عامة للمساعدات الإجتماعية	HOLDING COMPANY <input type="checkbox"/> شركة قابضة
INVESTMENT FUND <input type="checkbox"/> صندوق الإستثمار	OTHER, PLEASE SPECIFY <input type="checkbox"/> أخرى، يرجى التحديد
SOCIETY OR UNION <input type="checkbox"/> نقابة أو اتحاد	

BUSINESS TYPE / NATURE AND PATTERN OF ACTIVITY (IES) (PLEASE SELECT ONE OPTION): طبيعة النشاط ونوعه (يرجى اختيار فئة واحدة فقط من الاختيارات التالية):	البيان
AUTO DEALER/LEASING/ SPARE PARTS <input type="checkbox"/> تأجير سيارات/تأجير/ قطع غيار	CHARITIES <input type="checkbox"/> جمعيات خيرية
CLUBS <input type="checkbox"/> أندية	SOCIETIES <input type="checkbox"/> جمعيات
EXCHANGE COMPANY/MONEY CHANGER <input type="checkbox"/> شركات صرافة/تحويل عملات	CONSTRUCTIONS/BUILDING MATERIALS <input type="checkbox"/> مقاولات انشائية / مواد بناء
HOTEL/RESTAURANT/CATERING <input type="checkbox"/> فنادق/ مطاعم/ تجهيزات غذائية	OIL/GAS/ENERGY/MINING <input type="checkbox"/> نفط/ غاز/ طاقة/ تنقيب
SALON/LAUNDRY <input type="checkbox"/> محال تجزئة/صالونات/مصانع	TRAVEL/TRANSPORTATION/LOGISTICS <input type="checkbox"/> سفريات/نقل/خدمات لوجيستية
BANKING/STOCKS <input type="checkbox"/> مصارف/أسهم	AGRICULTURE/FISHING <input type="checkbox"/> زراعة/صيد
GENERAL TRADING/IMP./EXP. <input type="checkbox"/> تجارة عامة/استيراد وتصدير	MANUFACTURING/RECYCLING <input type="checkbox"/> تصنيع/إعادة تدوير
JEWELRY/GEMS/PRECIOUS METAL/WATCHES <input type="checkbox"/> مجوهرات/أحجار كريمة/معادن ثمينة/ساعات	FINANCE/LEASING/INSURANCE/ REINSURANCE <input type="checkbox"/> خدمات مالية/تمويل وإجارة/تأمين/إعادة تأمين
REAL ESTATE/RENTAL & LEASING <input type="checkbox"/> عقارات/استئجار وتأجير	WHOLESALE TRADE <input type="checkbox"/> تجارة جملة
GROUP MANAGEMENT (HOLDING) <input type="checkbox"/> لإدارة المجموعة (قابضة)	SERVICES/RETAIL TRADE <input type="checkbox"/> خدمات/تجارة تجزئة
OTHER CONTRACTORS <input type="checkbox"/> مقاولات أخرى	OTHER, PLEASE SPECIFY <input type="checkbox"/> أخرى، يرجى التحديد
E-PAYMENTS AGENTS/ AGGREGATORS <input type="checkbox"/> وكلاء خدمات الدفع	ACTIVITY TYPE IN DETAIL <input type="checkbox"/> نوع النشاط بالتفصيل

Customer Signature: توقيع العميل:

NATURE OF TRANSACTIONS EXPECTED AND TYPE (MONTHLY):					طبيعة المعاملات المتوقعة ونوعها (شهرياً):				
CASH نقدي	NIL	LESS THAN KD500,000	KD500,000 TO KD2,000,000	MORE THAN KD2,000,000	تحويلات محلية LOCAL TRANSFERS	NIL	LESS THAN KD500,000	KD500,000 TO KD2,000,000	MORE THAN KD2,000,000
إيداعات DEPOSITS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحويلات محلية واردة LOCAL INCOMING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
م سحبوات WITHDRAWALS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحويلات محلية صادرة LOCAL OUTGOING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
عدد العمليات المتوقعة EXPECTEDNUMBER OF TRANSACTIONS	<input type="checkbox"/>	FROM 1 TO 3000	FROM 3000 TO 10000	MORE THAN 10000	عدد العمليات المتوقعة EXPECTEDNUMBER OF TRANSACTIONS	<input type="checkbox"/>	FROM 1 TO 3000	FROM 3000 TO 10000	MORE THAN 10000
شيكات/ غير نقدي CHEQUES/ NON-CASH	NIL	LESS THAN KD500,000	KD500,000 TO KD2,000,000	MORE THAN KD2,000,000	تحويلات خارجية INTERNATIONAL TRANSFERS	NIL	LESS THAN KD500,000	KD500,000 TO KD2,000,000	MORE THAN KD2,000,000
إيداعات DEPOSITS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحويلات خارجية واردة INTERNATIONAL INCOMING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
م سحبوات WITHDRAWALS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحويلات خارجية صادرة INTERNATIONAL OUTGOING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
عدد العمليات المتوقعة EXPECTEDNUMBER OF TRANSACTIONS	<input type="checkbox"/>	FROM 1 TO 3000	FROM 3000 TO 10000	MORE THAN 10000	عدد العمليات المتوقعة EXPECTEDNUMBER OF TRANSACTIONS	<input type="checkbox"/>	FROM 1 TO 3000	FROM 3000 TO 10000	MORE THAN 10000
متحصلات نقاط البيع الشهرية MONTHLY POS TRANSACTIONS	NUMBER OF TRANSACTIONS عدد العمليات				TOTAL AMOUNTS مجموع المبالغ				

OTHER INFORMATION معلومات أخرى

ARE YOU DEALING WITH OTHER BANKS? هل لديك تعاملات مع بنوك أخرى؟ NO لا YES نعم
 IF YES, PLEASE MENTION THE BANK / BANKS NAME إذا كانت الإجابة نعم، الرجاء ذكر اسم البنك / البنوك
 ARE YOU DEALING WITH COUNTRIES OTHER THAN KUWAIT? هل لديك تعاملات مع دول أخرى عدا دولة الكويت؟ NO لا YES نعم
 IF YES, PLEASE MENTION THE COUNTRIES' NAMES إذا كانت الإجابة نعم، الرجاء ذكر أسماء الدول

IS THE COMPANY/ ENTITY LISTED ON ANY STOCK EXCHANGE? هل الشركة / الكيان مدرجة في أي سوق للأوراق المالية؟ NO لا YES نعم
 IF YES, PLEASE LIST THE NAME OF THE STOCK EXCHANGE AND SYMBOL: إذا كانت الإجابة نعم، يرجى بيان السوق المدرجة به ورمز الإدراج: اسم السوق: _____ رمز الإدراج: _____
 NAME OF MARKET: _____
 LISTING NUMBER: _____

POLITICALLY EXPOSED PERSON "PEP" (IF ANY): الشخص المعروض سياسياً (إن وجد):

ANY OF THE PARTNERS, SHAREHOLDERS, ACTUAL BENEFICIARIES, AUTHORIZED SIGNATORIES OR ARE RESPONSIBLE FOR MANAGING THE LEGAL ENTITY ARE "PEP" POLITICALLY EXPOSED PERSON CURRENTLY OR PREVIOUSLY? هل يوجد أي من الشركاء، المساهمين، المستفيدين الفعليين، المخولين بالتوقيع، أو مسئولاً عن إدارة الشركة شخص معروض سياسياً حالياً أو سابقاً؟
 YES NO لا نعم

IF YES, PLEASE MENTION THE FOLLOWING BELOW: إذا كانت الإجابة نعم، الرجاء تحديد الآتي:
 NAME: الاسم: _____

PEP TYPE: صفة المعروض سياسياً:
 PARTNER شريك
 SHAREHOLDER مساهم
 ACTUAL BENEFICIARY مستفيد فعلي
 AUTHORIZED SIGNATORY مخول بالتوقيع
 RESPONSIBLE FOR MANAGING THE LEGAL ENTITY مسؤول عن إدارة الشركة

PEP POSITION: منصب الشخص المعروض سياسياً:
 MINISTERIAL POSITION منصب وزاري
 DIPLOMAT دبلوماسي
 MEMBER OF NATIONAL ASSEMBLY عضو في مجلس الأمة
 JUDICIAL POSITION منصب قضائي
 HIGH MILITARY RANK رتبة عسكرية عليا
 ROYAL FAMILY MEMBER من الأسرة الحاكمة
 OTHER (PLEASE SPECIFY): أخرى (يرجى التحديد): _____

POLITICALLY EXPOSED PERSON (PEP) POSITION: المنصب السياسي:

ANY RELATIVE (TILL THE SECOND DEGREE) OF THE PARTNERS/ CLOSE ASSOCIATE, SHAREHOLDERS, ACTUAL BENEFICIARIES, AUTHORIZED SIGNATORIES OR ARE RESPONSIBLE FOR MANAGING THE LEGAL ENTITY ARE "PEP" POLITICALLY EXPOSED PERSON CURRENTLY OR PREVIOUSLY? هل يوجد أحد أقارب (حتى الدرجة الثانية) للشركاء أو الشركاء المقربين، المساهمين، المستفيدين الفعليين، المخولين بالتوقيع، أو مسئولاً عن إدارة الشركة شخص معروض سياسياً حالياً أو سابقاً؟
 YES NO لا نعم

IF YES, PLEASE MENTION THE FOLLOWING: إذا كانت الإجابة نعم، الرجاء تحديد الآتي:
 NAME: الاسم: _____
 PEP POSITION: المنصب السياسي: _____
 RELATIVE RELATIONSHIP: الصلة: _____

ASSOCIATED PARTIES: الأطراف ذات العلاقة: FIRST: SUBSIDIARIES OR AFFILIATED COMPANIES (IF APPLICABLE): أولاً: الشركات التابعة أو الزميلة (إن وجد):

النسبة % PERCENTAGE %	بلد التسجيل COUNTRY OF REGISTRATION	رقم السجل التجاري COMMERCIAL REGISTRATION NUMBER	الشكل القانوني LEGAL STRUCTURE	اسم الشركة التابعة أو الزميلة NAME OF SUBSIDIARIES / AFFILIATED COMPANY

Customer Signature: توقيع العميل: _____

1- ENTITIES:					1 - الشركات:
النسبة % PERCENTAGE %	بلد التسجيل COUNTRY OF REGISTRATION	رقم السجل التجاري COMMERCIAL REGISTRATION NUMBER	الشكل القانوني LEGAL STRUCTURE	اسم الكيان / الشركة NAME OF ENTITY/ COMPANY	

2- INDIVIDUALS:					2 - الأفراد:
النسبة % PERCENTAGE %	تاريخ الميلاد DATE OF BIRTH	الرقم المدني/رقم جواز السفر CIVIL ID NO. / PASSPORT NO.	الجنسية NATIONALITY	الإسم NAME	

IMPORTANT NOTICE:

- For unlisted companies, please provide identification documents for individual shareholder owning directly/indirectly 25% and above of legal entity
- For Entities, please provide article of association and commercial registration
- For listed companies, please provide list of shareholder register from Kuwait Stock exchange

ملاحظة هامة:

- للشركات الغير مدرجة، يرجى إرفاق صورة عن المستندات الثبوتية للشركاء الأشخاص الذين يملكون بشكل مباشر أو غير مباشر ما نسبته 25% أو أكثر من الشركة
- يرجى إرفاق صورة عن عقد التأسيس والترخيص التجاري للشركات
- للشركات المدرجة، يرجى إرفاق سجل المساهمين الصادر من سوق الكويت للأوراق المالية

THIRD: BOARD OF DIRECTORS, EXECUTIVE MANAGEMENT AND AUTHORIZED SIGNATORIES:

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمفوضين بالتوقيع:

Example: Chairman, Vice Chairman, Chief Executive Officer and legal person acting on behalf of the entity/company on the Bank accounts.

مثال: الرئيس، نائب الرئيس، الرئيس التنفيذي، الممثل القانوني المفوض بالتوقيع عن الشركة / الكيان على الحسابات المصرفية.

1- BOARD OF DIRECTORS:		1 - أعضاء مجلس الإدارة:
CIVIL ID NO. / PASSPORT NO.	الرقم المدني/جواز السفر:	الإسم:

2- EXECUTIVE MANAGEMENT AND AUTHORIZED SIGNATORIES:		2 - الإدارة التنفيذية والمفوضين بالتوقيع:
Official authorization according to legal documents issued for the person acting on behalf of the institution / company in dealing with the Bank, and official identification document for authorized person must be verified and a copy thereof to be mentioned in customer's file.	تفويض رسمي وفق مستندات قانونية صادرة للشخص الذي يتوب عن المؤسسة أو الشركة في التعامل مع البنك على أن يتم التحقق من أوراق الثبوتية للشخص المفوض والاحتفاظ بصورة منها في ملف العميل.	

تاريخ الميلاد DATE OF BIRTH	المنصب TITLE	الرقم المدني/رقم جواز السفر CIVIL ID NO. / PASSPORT NO.	الجنسية NATIONALITY	الإسم NAME

IMPORTANT:

You can copy this page in case you have more Board Members or Authorized Signatories

ملاحظة:

يمكن نسخ هذه الصفحة إذا كان لديك المزيد من أعضاء مجلس الإدارة أو المفوضين بالتوقيع.

PRIMARY CUSTOMER (S)		العملاء الرئيسيين
COUNTRY NAME:	اسم الدولة:	الإسم:

PRIMARY SUPPLIER (S)		الموردين الرئيسيين
COUNTRY NAME:	اسم الدولة:	الإسم:

ACTUAL BENEFICIARY		المستفيد الفعلي
CUSTOMER SIGNATURE:	توقيع العميل:	<p>أقر أنني/إننا المستفيد الفعلي من الحساب وقد اطلعت/اطلعتنا على الشروط والأحكام المنظمة للحسابات المرهقة واستلمت نسخة منها. واستلمت أيضا نسخة من قائمة الرسوم والعمولات للبنك.</p> <p>I confirm that I am/ we are the primary beneficiary of this account. I/we read, understood the Terms & Conditions mentioned overleaf. I have received a copy of Terms & Conditions and copy of ABK fees and commissions list.</p>
		اسم العميل CUSTOMER NAME
		صفة العميل RELATIONSHIP

IF THE ACTUAL BENEFICIARY IS ANOTHER PERSON		إذا كان المستفيد الفعلي شخص آخر
NATURE OF ACTIVITY	طبيعة النشاط	NAME الإسم
ID NO.	رقم الهوية	NATIONALITY الجنسية
BENEFICIARY SIGNATURE	توقيع المستفيد الآخر	ADDRESS العنوان

SIGNATURE SPECIMEN		نماذج التوقيع
		AUTHORIZED PERSON NAME اسم المفوض بالتوقيع
		SIGNATURE INSTRUCTIONS تعليمات التوقيع

SIGNATURE SPECIMEN		نماذج التوقيع
		AUTHORIZED PERSON NAME اسم المفوض بالتوقيع
		SIGNATURE INSTRUCTIONS تعليمات التوقيع

FOR BANK USE ONLY		لاستخدام البنك فقط
THE CUSTOMER SIGNED IN MY PRESENCE, THE IDENTITY IS VERIFIED AND DOCUMENTS PROVIDED ARE CERTIFIED AS ORIGINAL SEEN.		تم توقيع العميل بحضوري والتحقق من الشخصية والاطلاع على المستندات الأصلية
ABK MANAGER'S SIGNATURE	توقيع المدير	ABK EMPLOYEE'S SIGNATURE توقيع الموظف
MANAGER'S NAME	اسم المدير	EMPLOYEE'S NAME اسم الموظف

Customer Signature: توقيع العميل:

As a financial institution, we are not allowed to give tax advice. Your tax adviser may be able to assist you in answering specific questions on this form.

كمؤسسة مالية، لا يسمح لنا بتقديم المشورة الضريبية. قد يتمكن مستشارك الضريبي من مساعدتك في الإجابة عن أسئلة محددة في هذا النموذج.

CUSTOMER ACCOUNT NUMBER	رقم حساب العميل	LEGAL NAME OF ENTITY	الإسم القانوني للشركة	DATE	التاريخ

Entity type:

Please provide the Account Holder's Status by ticking one of the following boxes:

نوع الشركة:
يرجى تصنيف صاحب الحساب عن طريق التأشير على أحد المربعات التالية:

1. (a) Financial Institution – Investment Entity.
i - An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution.
(Note: if ticking this box please also complete Part 2 below)
ii - Other Investment Entity
- (b) Financial Institution – Depository Institution, Custodial Institution or Specified Insurance Company.
- (c) Active NFE – a corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market or a corporation which is a related entity of such a corporation.
If you have ticked (c), please provide the name of the established securities market on which the corporation is regularly traded:

1. (أ) مؤسسة مالية – شركة استثمار.
أ – شركة استثمار تعمل في دولة غير مشاركة وتدار عن طريق مؤسسة مالية أخرى. (ملاحظة: في حال التأشير على هذا المربع، يرجى إكمال الجزء 2 أدناه)
ii – شركة استثمار أخرى
- (ب) مؤسسة مالية – مؤسسة إيداع – مؤسسة تمارس نشاط الحفظ أو شركة تأمين محددة.
- (ج) شركة غير مالية نشطة – وتعني شركة يتم تداول أوراقها المالية بصورة منتظمة في سوق أوراق مالية معتمد أو شركة تكون تابعة لتلك المنشأة. في حال قمت بالتأشير على (ج) يرجى ذكر اسم سوق الأوراق المالية المعتمد والذي يتم تداول أسهم الشركة فيه:

If you are a Related Entity of a regularly traded corporation, please provide the name of the regularly traded corporation that the Entity in (c) is a Related Entity of:

في حال كانت الشركة تابعة لإحدى الشركات المدرجة، يرجى ذكر إسم الشركة المدرجة والتي تتبع لها الشركة المذكورة في (ج):

- (d) Active NFE – a Government Entity or Central Bank
(e) Active NFE – an International Organization
(f) Active NFE – other than (c)-(e)
(for example a start-up NFE or a non-profit NFE)
(g) Passive NFE
(Note: if ticking this box please also complete Part 2 below)

- (د) كيان غير مالي نشط – كيان حكومي أو بنك مركزي
(هـ) كيان غير مالي نشط – منظمة دولية
(و) كيان غير مالي نشط – بخلاف (ج) – (د) كمثل شركة غير مالية تحت التأسيس أو كيان غير مالي غير هادف للربح – منظمات خيرية
(ز) كيان غير مالي غير نشط
(ملاحظة: في حال التأشير على هذا المربع، يرجى إكمال القسم (2) أدناه)

2. If you have ticked 1(a)(i) or 1(g) above, then please:

a. Indicate the name of any Controlling Person(s) of the Account Holder:

2. في حال قمت بالتأشير على 1 (أ) أو (ز)، يرجى:
(أ) تحديد إسم الشخص/الأشخاص المسيطرين على الحساب:

b. Complete "Controlling Person Tax Residency Self-Certification Form" for each Controlling Person.

(ب) يرجى تعبئة نموذج الإقرار الذاتي للشخص المسيطر.
* يرجى الإطلاع على تعريف الشخص المسيطر في قسم التعريفات.

* Please see the definition of Controlling Person in (DEFINITIONS).

COUNTRY OF RESIDENCE FOR TAX PURPOSES AND RELATED TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER OR FUNCTIONAL EQUIVALENT ("TIN")

دولة الإقامة لأغراض الضريبة ورقم التعريف الضريبي

Please complete the following table indicating:

- (i) Where the Account Holder is a tax resident.
(ii) The Account Holder's TIN for each country indicated. If the Account Holder is a tax resident in more than three countries please use a separate sheet. If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C.

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is liable to pay tax does not issue TINs to its residents.

Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason).

Reason C - No TIN is required. (Note: Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction).

يرجى إكمال الجدول التالي مشيراً إلى:

- (أ) مكان/ دولة الإقامة الخاضعة للضريبة
(ب) رقم التعريف الضريبي لصاحب الحساب لكل دولة مشار إليها.
في حال كان رقم التعريف الضريبي غير متاح، يرجى ذكر سبب مناسب (أ) أو (ب) أو (ج):

السبب (أ) – عدم إصدار رقم التعريف الضريبي في الدولة التي يكون صاحب الحساب ملزماً بدفع الضريبة فيها.

السبب (ب) – عدم تمكن صاحب الحساب من الحصول على رقم التعريف الضريبي (في حال تم اختيار هذا السبب، يرجى شرح سبب عدم القدرة في الحصول على رقم تعريف الضريبة في الجدول أدناه).

السبب (ج) – رقم التعريف الضريبي غير مطلوب. (ملاحظة: قم باختيار هذا السبب فقط في حال كان القانون المحلي لا يتطلب الحصول على رقم تعريف ضريبي صادر عن تلك الدولة).

IF NO TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER AVAILABLE, CHOOSE REASON A, B OR C	في حال عدم توفر رقم التعريف الضريبي يرجى اختيار السبب (أ) أو (ب) أو (ج)	TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER OR FUNCTIONAL EQUIVALENT ("TIN") OR CIVIL NUMBER OF THE ENTITY	رقم التعريف الضريبي أو الرقم المدني للجهة	COUNTRY OF TAX RESIDENCE	بلد الإقامة الخاضعة للضريبة
1					
2					
3					

الجزء 2: الإفصاح والتوقيع

<p>I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder's relationship with Al Ahli Bank Of Kuwait setting out how Al Ahli Bank Of Kuwait may use and share the information supplied by me.</p> <p>I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the country in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country or countries in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.</p> <p>I certify that I am the Account Holder (or am authorized to sign for the Account Holder) of all the account(s) to which this form relates.</p> <p>I declare that all statements made in this declaration are to the best of my knowledge and belief, correct and complete.</p> <p>I undertake to advise Al Ahli Bank Of Kuwait in writing within 30 days of any change in circumstances which affects the tax residency status of the individual identified in this form or causes the information contained herein to become incorrect, and to provide Al Ahli Bank Of Kuwait with a suitably updated self - certification and Declaration within 90 days of such change in circumstances.</p>	<p>أقر ان المعلومات المقدمة من قبلي تتضمن جميع الاحكام والشروط التي تحكم علاقة صاحب الحساب مع البنك الأهلي الكويتي والتي تحدد كيفية استخدام وافصاح البنك الأهلي الكويتي للمعلومات المقدمة من قبلي.</p> <p>أقر ان المعلومات المضمنة في هذا النموذج وكذلك المعلومات التي تخص صاحب الحساب وأي حساب/حسابات يتم التبليغ عنها يمكن تقديمها الى السلطات الضريبية في البلد مكان الحساب ومن الممكن تبادلها مع السلطات الضريبية لبلد او بلدان اخرى والتي يكون صاحب الحساب خاضع للضريبة فيما بعد وذلك عملاً بالاتفاقيات الدولية الخاصة بتبادل معلومات الحساب المالي.</p> <p>وأشهد بأنني صاحب الحساب (او المفوض بالتوقيع على الحساب) بشأن جميع الحسابات ذات الصلة بهذا النموذج.</p> <p>وأقر بان جميع المعلومات المقدمة في هذا الاقرار هي على حسب علمي صحيحة وكاملة.</p> <p>اتعهد بان ابليج البنك الأهلي الكويتي كتابة خلال 30 يوم بأي تغيير في الظروف التي من الممكن ان تؤثر على حالة بلد الضريبة للشخص الموضح في هذا النموذج أو التي تؤدي الى ان تصبح المعلومات المقدمة في هذا النموذج غير صحيحة، وتقديم نموذج إقرار ضريبي ذاتي وإفصاح الى البنك الأهلي الكويتي خلال 90 يوم من ذلك التغيير.</p>
---	--

Name:	الإسم:
Signature:	التوقيع:
Date:	التاريخ:

FOR BANK USE ONLY	لاستخدام البنك فقط
SIGNATURE (S) VERIFIED BY	AUTHORIZED BY

DEFINITIONS	تعريفات
<p>1. Tax residency: Resident in a country or subject to the tax laws enforced in the country for any reason other than the residency, for which enforces/ requires the person to pay taxes without necessarily holding the country's nationality.</p> <p>2. Taxpayer Identification Number (TIN): A number issued to individuals and organizations to track tax obligations and payments they make.</p> <p>3. Controlling Persons: Are the natural person(s) who exercise control over an entity. Where that entity is treated as a Passive Non-Financial Entity ("Passive NFE") then a Financial Institution is required to determine whether or not these Controlling Persons are Reportable Persons. This definition corresponds to the term "beneficial owner" described in Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (FATF).</p>	<p>1. الإقامة الخاضعة للضريبة: يعني الإقامة في دولة أو الخضوع لقوانينها الضريبية المعمول بها في هذه الدولة لأي سبب غير الإقامة، بما يلزم الشخص بدفع الضريبة بدون اشتراط حمل جنسية هذه الدولة.</p> <p>2. رقم التعريف الضريبي: هو رقم يصدر من قبل السلطة الضريبية للأفراد والمؤسسات لتتبع الإلتزامات والمدفوعات الضريبية.</p> <p>3. الشخص المسيطر: هو الشخص (الأشخاص) الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على الكيان/ الشركة عندما يتم إعتبار هذا الكيان ككيان غير مالي غير نشط، يتعين على المؤسسة المالية تحديد ما إذا كان هؤلاء الأشخاص المسيطرين يخضعون لشروط الإبلاغ.</p> <p>ويقابل هذا التعريف مصطلح "المستفيد" الوارد وصفه في التوصية والمذكرة التفسيرية بشأن التوصية 10 من توصيات مجموعة العمل المالي (فاتف).</p>

Customer Signature:

توقيع العميل:

أولى الشروط العامة لكافة أنواع الحسابات

شروط الشروط والأحكام المثلثة على جميع أنواع الحسابات إضافة إلى الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من أنواع الحسابات المدرجة في الفقرة الخاصة بها وبغيرها من الشروط والأحكام المفردة لأية خدمات أخرى.

- تكون إدارة الحسابات لصاحبه (المُعمل) أو مهنته أو نائبة القانوني أو وكيله ولايعدت. في مواجهة البنك بزوال صفة من يدير الحساب مالم يتسلم البنك إخيارًا كتابيًا بذلك.
- يملك العميل البنك في تحصيل قيمة الأرباح التجارية وبغيرها من العائلات المصرفية مع حسابها فيه إلا في حياهه لدى البنك.
- يلتزم العميل بالتقاضي القائم على حساب العميل المصرفي المنقذ يماسك الحساب والعمولات التي تنتقلها شركة الكتي نتيجة لاستخدام البطاقة وكذلك العمولات والمصاريف المقررة من قبل بنك الكويت المركزي و أي مبلغ مبالغ دون قد اضيفت خطأ للحساب دون أي اعتراض من قبل العميل .
- تعديل جميع حسابات العميل المصرفي المحققة من قبل البنك حاليا ومستقبلا ضمانته البعض بعدما يتقرر عن طبيعتها أو مسميتها أو عملها ويتلخص لدى البنك في كل الجانبات اللذين لائي منها أي مبلغ ينتسق له على العميل سداد الرصيد المدين في الحسابات الأخرى كما يحق للبنك دمج وتوحيد أي من حسابات العميل في حساب واحد وإجراء الأقساء عليه بينها والتعويل من حساب لآخر – سدادا لطلوبات البنك – دون حاجة لتفصيل على موافقة العميل المسبقة كما تعبر جميع ابداعات العميل في أمره اإجراء جاريه وماليه وماليه قيمته ونغيرها أو أي من فروعه أو شركاته التابعة داخل الكويت أو خارجها مرهونه حيثما نصحت لاصحاب البنك ضمانًا وتمثينا لوفاء العميل بكافة التزاماته قبله.
- تعبر بيانات كشف الحساب الي يرسله البنك الي العميل في المواعيد المتفق عليه في عنوانه المثبت لدى البنك مسجعه مالم يتسلم البنك من العميل اعتراضا كتابيا خلال خمسة شربووما من تاريخ إرسال الكشف إليه بالبريد العادي ويعتبر العميل قد سلم كشف الحساب إذ لم يرطله خلال خمسة عشر يوما من تاريخ الإرساله على أنه صحيح. كما يتضمن البنك بالسيولة عن أية أضرار تحدث من طريق البريد، سواء للتأخير أو فقد الرسائل أو إيشاء سريةها نتيجة لذلك أو لأي سبب أخير.
- تكون قفارت البنك وقيوده وجهه قاملته في إثبات ما للعميل مالم عليه في تعامله مع البنك ولا يحق للعميل الإعراض على صحتها بأي وجه من الوجوه مالم يثبت العميل عكس ذلك.
- إذا اذيعت الحسابا مدينا دون إشفاق مسبق فيجب للبنك أن يتقاضى قائده على الرصيد العميل المدني وذلك على أساس الحساب الذي ألقى الأقصص لسعر الفوائد الأضيفة المقرر من قبل بنك الكويت المركزي بالنسبه للرصيد المدني والبنود الكويتيه، وعلى أساس أعلى سعر لفائدته وعلى أساس أعلى سعر لفائدته يطبقه البنك على الحساب المدني بالمعملة الأجنبية، وذلك مع في البنك في عمليه العمل بالسداد الفوري للرصيد المدين.
- يفوض العميل – بموجب هذا- البنك المطلق في حال الإلزام، أو الرجوع في تبادل المعلومات عنه وعن حساباته مع البنوك والجهات المشاركة في نظام مركزية المخاطر وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك في هذا الخصوص.
- ير العميل في كافة العمالات على حساباته طرف البنك الأهلي الكويتي من أنشطة مشروعه ويسيت بها أية شيهة لغسل الأموال أو لتمويل الإرهاب ويحق للبنك تجميد الأموال المحولة إلى الحساب المفتح حال قيام العميل بشيهة تضمنتها معلية من عمليات غسل الأموال، وذلك وفقا لتقدير البنك دون أدنى مسؤولية عليه.
- ير العميل على مسؤولية التامة وعلمه بالنتائج التي قد ترتب عليه تجاه كافة عمليات الإيداع التي تقيد في حسابه من قبل أي شخص أو جهة ما لم يتم رفضها من قبله خلال خمسة عشر يوما من تاريخ صدور كشف الحساب الذي تضمن هذا أو قبله بالإيعاز بأية طريقة أخرى أيهيا أسبق.
- يحق للبنك سحب أي مال أو وقت دون حاجة لإيداع الأسباب، ويلتزم العميل بمجرد إخطاره بذلك أن يسلم البنك قفارتا والتوفير ودفاتر والشيكات وكذلك بطاقات الائتمان والسحب الآلي وغيرها كما يلتزم سداد الرصيد المدين وكل مايجسد من مستحقات ووفاتر. وفي جميع الأحوال تسري الفواتر – بعد نقل الحساب – بالسعر المتفق عليه في ذات البطاقة التي تحسبها بها الفاتره المتفق عليها.
- يكون عنوان العميل المين في هذا المفتح هو العنوان المختار لية مرفلات أو إعلانات توجه إليه من البنك مالم يتسلم البنك إخطارا كتابيا من العميل بعنوان آخر.
- للبنك أن يعدل هذه الشروط والأحكام وكذلك الشروط والأحكام الخاصه بأي نوع من أنواع الحسابات أو باستعمال بطاقات السحب الآلي وذلك في أي وقت ويشارة دون حاجة لتفصيل على موافقة العميل، وتسري الشروط والأحكام الجديدة على الحسابات المفتوحة من تاريخ العمل بها ويتم الإخطار عنها بالقرعة التي يراها البنك مناسبة.
- من المتفق عليه أنه في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب من قبل العميل أو وكيله الخول بإدارته لمدة ١2 شهر متتالية، يعتبر الحساب راكدا بانتها هذه الفترة وتوقف البنك منذ ذلك الحين عن احتساب الفاتره عن الرصيد على الحساب دون أدنى مسؤولية على البنك في هذا الخصوص ويتم احتساب العمولات على الحساب على وقتها لقائمة الرسوم والعمولات المترتبة على استعماله من قبل بنك الكويت المركزي.
- من المتفق عليه بين الأطراف أن جميع حساب العميل هو الرقم الحساب المنكوث من المخوف من الحسابات الأولى من البسارم أما الخانات الثلاثة الأخرى فهي تمثل حسابات فرعية من الحساب الرئيسي وما هي الا قيود يتشوهها البنك لأغراض قيوده الداخلية وتشمل على سبيل المثال لا الحصر القيود الخاصة بالتسهيلات وبمختلف أنواعها والودائع وحساب العمالات الأجنبية الرسوم والمصاريف وغيرها من معاملات مصرفية ويقوض العميل البنك بفتح أو إغلاق أي من الحسابات الفرعية المنبثقة من حساب الرئيسي كما يفوض العميل البنك بقيد المبالغ وتحويلها من حساب فرعي الي آخر ضمن نفس وعاء الحساب الرئيسي ووفقا لأي يراه البنك مناسبا ودون الحصول على موافقة مسبقة من العميل.

يُعدّ تسدوج قويع العميل لدى البنك في سائر معاملاته بكافة حساباته المفتوحة حائيا أو التي قنعت مستقبلا لدى البنك، شامله حساباته الفرعية والخصاصة ولما يملكه أي من حساب يتم فتحه – في أي وقت – من خلال خدمة “E-Ahli”، وذلك ما لم يتسلم البنك من العميل قبل فتح أي من الحسابات – تعليمات محددة بغايرة تكون مقبولة لدى البنك وفقا لنظمه المحكقة لديه، ويقرّ العميل بأن أي حسابات فرعية أو اضافية تتم فتحها في أي وقت، وبمضا أيها أي حسابات يتم فتحه من خلال خدمة الأهلي الكويتية كخدمة “E-Ahli”، تسري عليها الشروط والأحكام والعمولة دون الحاجة لتفصيلات وما يطرأ عليها من تعديلات.

يقر العميل بطلقة على عهدة العميل المصرفية المُستخدمة من بنك الكويت المركزي والمعمل بها لدى البنك كما يقر باستلامه نسخة منها، ويقر أيضا بقلقة كفاية الرسوم والعمولات البنينة بها، وما يطرأ عليها من تعديلات وما يضاف إليها مستقبلا من وقت إلى آخر، كما يتعهد بأن يحتفظ بمبالغ كافية في أي من حساباته لدى البنك لتغطية كالت الرسوم والعمولات، ويقوض العميل، في وقتها، جميع الرسوم والعمولات من أي الأرصدة داخلة بحسابات العميل لدى البنك، ويتحمل البنك أية مسؤولية عما قد يترتب على ذلك من استيفاء من أضرار التغطية لتخفيف الصوديان المدعى الدائن لخصاصة وتمتع العميل – بما تملك – بمزايا المنتجات المصرفية.

- يلتزم العميل بسداد الفواتر والوفاتر والمطلوبات المقررة عليه بموجب قائمة العمولات والمصرفوات المواقف عليها من قبل بنك الكويت المركزي عند استحقاقها صحافيا وخلاصه من أية ضرائب أو رسوم أو أية أعباء مالية أخرى قد تكون قائمة خجلا أو تتقرر مستقبلا مهما كان نوعها أو مصدرها أو سببها.
- شائياً : الشروط الخاصة بالحساب الجاري**
 - تتم مسكوبات العميل من الحساب بموجب الشيكات التي يعدها العميل ويسلمها إلى العميل أو بموجب أي مستند صرف آخر مستوف للشروط القانونية يقبله البنك، كما يتم السحب ببطاقة السحب الآلي أو أية بطاقة أخرى يصدرها البنك وفقا للشروط والأحكام الخاصة بها.
 - يتم العميل بالحفاظه على دفتر الشيكات المسلم إليه وعليه إخطار البنك عن هذه أو فقد أحد أوراقه، ويكون العميل ومعه مسؤولا عن كافة الاضرار التي ترتب على سحب الشيكات أو أحد شيكاته لدى أحد تلاميحه أو الغير.
 - للبنك أن يفتح عن صرف أي شيكات مسجوهه مقابل إيداع شيكات تحت التفصيل مالم يكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلا.
 - يقر العميل بموافقة المفتح والمساهمة على التزائم بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقتال كافة حسابات الشيكات الخاصه به وإيداع اسمه في قائمة العملاء – اذا اطلقت حساباته من سبب إرجاع شيكات مسجوهه عنه أو من فروعه في ذلك لعدم وجود رصيد لها، وذلك اذا ارجعت له خلال سنه ثلاث شيكات وعدم وجود رصيد كما يقر بموافقة السمسقة على أي إجراء اتفق قد يتخذها العميل في هذا الخصوص ويجوز للبنك – وقتا لتقدره المطلق – أن يفتح حسابا جاري للعميل بدون شيكات بدلا من الحساب التي خلقه على الحساب الجديد التفصيلات المصرفية على الحساب منها على أساس اإقتال أن يحدث ويستعمل العميل كفاية المسؤليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له في الرجوع على البنك بسبب إقتال حسابه أو إيداع اسمه بالقائمة المذكوره أو أي من الأجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

شائياً : الشروط الخاصة بالحساب التوفير

- تتم مسكوبات العميل من الحساب بوطقة السحب الآلي أو أية بطاقة أخرى يصدرها البنك وفقا للشروط والأحكام الخاصة بها.
- يتم العميل بالحافظه على دفتر الشيكات المسلم إليه وعليه إخطار البنك عن هذه أو فقد أحد أوراقه، ويكون العميل ومعه مسؤولا عن كافة الاضرار التي ترتب على سحب الشيكات أو أحد شيكاته لدى أحد تلاميحه أو الغير.
- للبنك أن يفتح عن صرف أي شيكات مسجوهه مقابل إيداع شيكات تحت التفصيل مالم يكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلا.
- يقر العميل بموافقة المفتح والمساهمة على التزائم بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقتال كافة حسابات الشيكات الخاصه به وإيداع اسمه في قائمة العملاء – اذا اطلقت حساباته من سبب إرجاع شيكات مسجوهه عنه أو من فروعه في ذلك لعدم وجود رصيد لها، وذلك اذا ارجعت له خلال سنه ثلاث شيكات وعدم وجود رصيد كما يقر بموافقة السمسقة على أي إجراء اتفق قد يتخذها العميل في هذا الخصوص ويجوز للبنك – وقتا لتقدره المطلق – أن يفتح حسابا جاري للعميل بدون شيكات بدلا من الحساب التي خلقه على الحساب الجديد التفصيلات المصرفية على الحساب منها على أساس اإقتال أن يحدث ويستعمل العميل كفاية المسؤليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له في الرجوع على البنك بسبب إقتال حسابه أو إيداع اسمه بالقائمة المذكوره أو أي من الأجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

شائياً : الشروط الخاصة بحساب التوفير

- يكون السحب من الحساب بواسطة المنداح المخصصه لذلك أو بواسطة بطاقات السحب الآلي أو بأية أداة أخرى يوفرها البنك وقتا للنظام المعمول به لديه.
- تحسب الفائدة وتضاف إلى الحساب وفق النظم المعمول به لدى العميل.
- لاحتسب فائدة على الرصيد الذي يقل من الحد الأدنى المقرر، وتختلف الفائدة باختلاف العمله أو فئات الرصيد.
- يصدر البنك كشف يرسل إلى العميل بالبريد العادي على العنوان المثبت لدى البنك وتسرى على هذا الكشف أحكام الفقرة (5 من المادة 6) من البنك “أولا” من هذه الشروط والأحكام.

رابعاً : الشروط الخاصة بالحساب المشترك

- يقتصر السحب من الحساب على الأشخاص و الذين يعينهم أصحاب الحساب.
- تعتبر جميع أصحاب الحساب المشترك متساوية ما لم يكن هناك اتفاق مكتوب يسلم إلى البنك عند فتح الحساب.
- يكون جميع أصحاب الحساب مسؤولين بالتضامن قبل البنك عن سداد أية مستحقات تنشأ له على هذا الحساب مهما كان سببها أو سبب نشأتها ولينك أن يستوفى هذه المستحقات من الرصيد الدائن في أي حساب فردي باسم أي من أصحاب هذا الحساب أو حصته في أي حساب مشترك آخر.
- يوافق أصحاب الحساب على أي للبنك – عند إجراء المقاصة بين الحسابات المختلفة لأحد أصحاب الحساب المشترك – إدخال حصته في هذا الحساب ضمن المقاصة.
- يحق للبنك أن يوقف السحب من الحساب المشترك ويوزع رصيده الدائن بين أصحابه كل حسب حصته فيه ودون حاجة إلى تربية الخسائر التي في أي من الحالات التالية:
 - توقيع حجز على أحد الشركاء في الحساب تحت يد البنك أي كان السند الموقوف به حجز، مع تجميد حصه المحجوز عليه.
 - وطاق أي من الشركاء أو إظهار إفلاسه أو فقهانه الأهلية القانونية مع تجميد حصه التمتييه أو الفسح أو فقد البطاقة.
 - إبلاغ البنك من أحد الشركاء في الحساب بوجود نزاع بينه وبين أي من الشركاء الآخرين.
- يحق للبنك – عند قفل الحساب أو إيقاف السحب منه – توزيع الرصيد الدائن على حسابات مستقلة بفتحها بعد أصحاب الحساب كل حسب حصته فيه وبمراعاه أحكام الفقرات السابقة.

خامساً : الشروط الخاصة باستعمال بطاقات السحب الآلي خدمة (E-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية

- إن إصدار بطاقة السحب الآلي واستخدام خدمات ال (E-Ahli– Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية مرهون بموافقة البنك، ويحق للبنك إلغاء استعمال البطاقة والرقم السري لأي خدمة أخرى (E-Ahli – Mobile Banking) أو رفض تجديد مده استعمالها – في أي وقت – دون إيداع الأسباب ولا يترتب على البنك أي مسؤولية نتيجة ذلك كما تضع خدمة (E-Ahli – Mobile Banking) لتتغير.
- يقدم العميل بالحفاظه على البطاقة وعلى استعمالها والأرقام المستخدمة والسريرة الخاصة بالبطاقة وبالمسلة و. وما كان الدخول لاستخدام الخدمة الهاتفية وخدمة (E-Ahli – Mobile Banking) لا يلحق على استخدام العميل للرقم الخاص ببطاقة السحب الآلي، بقر العميل بأنه يتحمل كافة الآثار الناشئة عن استخدام الرقم الخاص للرقم المحقق لتفصيل على خدمات البنك الآلي الكويتيه، ويكون مجرد استخدام الرقم السري للذيل للرقم الخمة سببا كافيا لتصل العميل لتنفيذ هذه العمالات ودون لم يجرها بنفسه، وتأكيده لذلك لا يكون للمعمل إن يترافع في صفة التسجيل الصوتي أو أنه انه صوت غير ملائم تمت العمالة بواسطة استخدام الرقم السري الخاص به أو السمس له أو أن يخطر العميل البنك خلال إجراء هذه العمالات بقره من السري أو اطلاع الغير عليه، كما لا يحق للعميل المطالبة بالتسجيلات المحفوظة لدى البنك بعد القضاء المأمدة لحفظها طبقا لنظمه المحقية لدى البنك ويتحمل الأضرار التي ترتب على وجوده في يد أحد تلاميحه أو الغير، كما يتحمل مسؤولية كل ما يترتب على تسرب أو سرقة أو إضياع أو سوء استخدام البطاقة، ويلتزم العميل بعدم الرد على الرسائل القصيرة (SMS) الواردة إليه أو رسائل البريد الإلكتروني الواردة إليه حيث تدل أنها صادرة عن البنك – للاجابة على طلبات واستفسارات أو تحديث بيانات أي كان نوعها أو محتواها –. وفي حالة زده عليها يتحمل العميل المسؤولية كاملة عن الخسائر التي تنجم عن زده هذا.
- يقدم العميل بالحفاظة على حسابه أي البنك بمبالغ كافية لتغطية جميع السحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم باستعمال البطاقة والرقم السري أو بواسطة خدمة (E-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية عن طريق السحب بالرقم السري، ولا يجوز أن تتدهى هذه السحوبات أو الحوالات أو العمالات المبلغ المحدد بواسطة البنك للسحب اليومي كما لا يجوز – بأي حال – أن تزيد قيمة السحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم بواسطة خدمة (E-Ahli – Mobile Banking) عن الرصيد الدائن في حساب العميل.
- تسجل جميع السحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم بواسطة البطاقة والرقم السري وخدمة (E-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية حسب النظام المتبع في البنوك على حساب / حسابات العميلية في الطلب بأي حساب أو حسابات أخرى للعميل لدى البنك، ولينك الحق في خصم

الرصيد الدائن في أي حساب للمعمل سدادا للرصيد المدين الناتج عن أي معاملات تمت بواسطة الخدمة المذكورة، وتعتبر الكشوف المتلقفة بالسحوبات والحوالات أو معاملات التي تتم بموجب البطاقة أو بواسطة خدمة (E-Ahli – Mobile Banking) أو مركز الخدمة الهاتفية وليلاَ طامأاً لإثبات حقوق العميل قبل العمل، ويقر العميل بقبوله ذلك.

- لا يكون البنك مسؤولا عن أية خسارة أو ضرر ينشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة بسبب عمل أو تلف في أجهزة الصرف الآلي أو رفض البطاقة منتهى أو في من نقاط العميل وكذلك الأمر بالنسبة لخدمة (E-Ahli– Mobile Banking) وخدمة مركز الخدمة الهاتفية في حالة رفض العمل المستخدم والرقم السري.
- في حالة إصدار بطاقات منفصلة أو اسم المستخدم ورقم سري لعدة أشخاص مشتركين في حساب مشترك يكون كل منهم مسؤولا بالتضامن تجاه البنك عن كافة السحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم على ذلك الحساب باستعمال أي من البطاقات المذكورة أو أسماء المستخدمين والأرقام المستخدمة الخاصة بها.
- للمعمل استعمال البطاقة لخدمة (E-Ahli – Mobile Banking) أو مركز الخدمة الهاتفية للحصول على خدمات أخرى يعلن العميل عنها من وقت لآخر مقابل الرسوم والعمولات التي يعدها البنك ويحق للبنك إلغاء أو تعديل هذه الخدمات والرسوم والعمولات المقررة لأداتها . يجوز إلغاء البطاقة في حالة احتجازها لدى أي من أجهزة الصرف الآلي كما يجوز إنشاء خدمة (E-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية في حالة ضياع إسم المستخدم والرقم السري ولينك، في هذه الحالة إصدار بطاقة أخرى واسم مستخدم ورقم سري جديد برسوم جديدة.
- يقر الممثل القانوني للمعمل (المدير الموقع / الموقوعون على هذا الطلب بأنهم – مجتمعين ومنفردين – مسئولون بصفاقهم الشخصية عن سداد كافة ديونيات والتزامات الشركة الناشئة على البنك بسبب عمليات التحويل التي تتم عن طريق (E-Ahli – Mobile Banking) وبمطافة السحب الآلي ومركز الخدمة الهاتفية التي حسابه الشخصية، ويلتزم المدير بالوصول على موافقة كافة الشركاء في الشركة على عمليات التحويل التي حسابه الشخصية في الشرع بالتحويل دون أدنى مسؤولية على البنك.

سادساً : الشروط والأحكام الخاصة بالشركات

- حسابات أنواع الجرع بالشركات:
 - يجب إخطار البنك – كتابة – من أي تعديل يطرأ على عقد تأسيس الشركة مع موافاة البنك بالمستند الذي عليه وذلك فور حصوله.
 - يقرر الموقع / الموقعون على هذا الطلب بأن لهم صلاحية مطلقة في التصرف في كافة العمليات المصرفية في البنك وفي إجراء الترتيبات اللازمة للحصول على تسهيلات مصرفية أو قروض منه وتقديم الضمانات والتأمينات مقابلها وتوقيع حوالات الحقوق وسائر المستندات والأوراق التي تقدم للبنك ويفوض البنك – بموجب هذا – السفاد على حساب / حسابات الشركة جميع الشيكات والسحوبات والاشهرعات المالية والحوالات وأمر الدفع الآلي والكوميالات والقبول الآلية التي كانت موقوفة من الخول / إخراجها بالتوقيع عن الشركة والذي تظهر أسماؤهم على هذا الطلب سواء كان رصيد الشركة داتنا أو مدينا أو يصبح – نتيجة هذا القيد – مديناً وذلك ما لم يتسلم البنك تعليمات خطية أخرى مغايرة ولتتزم الشركة بسداد كافة المبالغ التي شحنت للبنك نتيجة أي من العمليات المصرفية المشار إليها أو نتيجة كشف حسابها مؤقتاً مع الفواتر المستحقة عليها والمحسنة وفقاً لنظمه المطبقة لدى البنك.
 - بالنسبة للشركات المساهمة:
 - تقرر الشركة – فيما يتعلق بعمالاتها مع البنك – بأن قرارات مجلس إدارتها موافقة لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي طبقاً لآخر تعديل، وتظل المستند المرهقة بعلف تلك الحساب سارية المفعول لحين استلام البنك إخطارا كتابيًا بتعديلها.
 - تصهده الشركة بإخطار البنك – كتابة – بأي تعديل يلحق بتشكيل مجلس إدارتها وبطريقة إدارة حساباتها لدى البنك.
 - بالنسبة للشركات غير المساهمة: إذا أظهر حساب أي من الشركات التجارية الأخرى (غير الشركات المساهمة) رصيداً مديناً لأي سبب من الأسباب، يلتزم الشركة بسداده مع الفواتر المستحقة عندئذ أول مطالبة من البنك، ويقرر الموقع / الموقعون على هذا الطلب بأنهم – مجتمعين ومنفردين – مسئولون بصفاقهم الشخصية عن سداد كافة ديونيات والتزامات الشركة قبل البنك في مواعيد استحقاقها مع فواترها وسائر معلقاتها بقرعة أو قروض أو نتيجة لنظمه المطبقة لدى البنك، وسواء كانت مستحقة بموجب تسهيلات مصرفية أو قروض أو نتيجة كشف حساب الشركة مؤقتاً لدى البنك، ودون حاجة إلى إقرار لاحق بذلك.
 - بالنسبة لشركات التضامن والتوصية وشركات الشخص الواحد: يكون الشركاء المضمثمون في كل من شركات التضامن والتوصية والشريك في شركة الشخص الواحد مسؤولين في جميع أموالهم عن كافة ديونيات والتزامات الشركة قبل البنك ولتلتزم بوفاه هذا البنك والديونيات والالتزامات للبنك في مواعيد استحقاقها وفواترها وسائر معلقاتها طبقا لنظمه المعمول لدى البنك سواء كانت مستحقة بموجب تسهيلات مصرفية أو قروض أو نتيجة كشف حساب الشركة مؤقتاً لدى البنك وذلك على وجه التضامن فيما بينهم من جهة وفيما بينهم وبين الشركة من جهة أخرى.

سابعاً : الشروط والأحكام بالتحويلات المصرفية

- يوافق العميل على أن البنك لا يتحمل أية مسؤولية عن تأخير أو عدم إجراء أو إتمام التحويل بسبب عدم وجود رصيد كافٍ أو لخطأ أو نقص في بيانات طلب التحويل أو عدم كفاية مائة البيانات أو لنقص أي قيود على التحويلات أو لحجز المبلغ أو مصارده من قبل السلطات المحلية أو سلطات الدول الأخرى أو لتقام شيهة تضمنتها معلومات من عمليات غسل الأموال أو لأية أسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك.
- في حالة تحمل العميل لكافة مصاريف البنوك المرسله، يكون للبنك أن يحسب مصاريف تقديرية لهذه البنوك، ويلتزم العميل بسداد أي مصاريف إضافية يتطلب بها البنوك المرسله.
- في حالة عدم صرف قيمته التحويل، يعدت في تحديد القيمة التي يطالب العميل بردها بمعدل سعر شراء العملة المعمول به لدى البنك اليوم الذي يتم فيه إعادة التحويل، وليس للمعمل أن يطالب بإعادة قيمة التحويل إلا إذا قام برّد ما تسلمه من شيكات مصرفية أو مستندات أخرى صدرت عن البنك، ومد أن يكون البنك قد سلم إخطاراً نهائياً من مراسليه بأن التحويل لم يتم صرف قيمته وأن التعليمات الأصلية المتعلقة به قد أُلغيت.
- من المتفق عليه أن البنك ومراسليه به حلّ من أية مسؤولية عن أية نتائج تتسبب أي اختلاف أو تأخير أو سهو أو خطأ لتفاريح أو تقني أو خطأ في نقل التعليمات، ويقرر العميل على أي أن البنك ومراسليه لا يتحملون أية مسؤولية إذا تأخر دفع المبلغ للحصول على التأكيدات المطلوبة لإتمام صحة ما ورد به أمر التحويل أو تعليمات الدفع من أسماء وبيانات، ويلتزم العميل بأن يعوض البنك ومراسليه عن أية خسارة قد تنتج من جراء ذلك، وفي جميع الأحوال يكون البنك مسؤولا عن أية خسارة تنشأ عن تنفيذ هذا التحويل أو خطأ أو إهمال بله مرسل.
- في حالة طلب العميل إجراء تحويل تقدي فيما بين الحسابات المذكورة داخل الكويت أو دولة الإمارات العربية المتحدة، يقر العميل بعله التاتم بأن هذا التحويل يتم على أساس التحقق فقط من رقم الحساب المصرفي الدولي الخاص بالمستفيد (IBAN)، كما يعض العميل – بموجب هذا- كلاً من البنك وكذلك البنك المتفوح لديه حساب المستفيد من أي التزام على أي منهما بالتحقق من اسم المستفيد أو رقم حسابه لإتمام هذا التحويل.

ثامناً : شروط وأحكام أخرى

- يقر العميل بأنه قد اتخذ من عنوانه المبيّن بهذا الطلب موطناً مختاراً له في كل ما يتعلق بحساباته لدى البنك أو يتصل بها وفيها قد نشأ عن 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 بالبريد المسجل أو امتناز صحجة ومنجته لكافة أطارها القانونية، ويعتبر الموطن المختار للعميل هو المكان المبيّن قانوناً لإعلانه به 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 أمّ من تاريخ تسلم البنك إخطاراً بهذا التغيير بموجب كتاب مسجّل.
- يلتزم البنك بسريه المعلومات والبيانات المصرفية وعدم افشاها، إلا معلومة تتعلق بشؤون العميل وحساباته باستثناء الحالات التي يصرح بها القانون والتي يفوض فيها العميل البنك كتابة بإفشاء السريرة المصرفية لطرف ثالث ويفوض العميل البنك بتزويد الجهات الرقابية والقضائية بوحدة المعلومات المالية الكويتية بالمعلومات وافشاء السريرة المصرفية من طلبات تلك الجهات كذلك، كما تتعهد بأنه على حدتها في تغيير في أي من بياناتها التي يسبب كل ذلك أو يتسبب بغيرها يخطر البنك كتابة بذلك خلال ٣٠ يوماً كمحد أقصى من تاريخ التغيير، كما يمكنه تغيير البيانات بكل ما يطرأ أثناء التغير. ومن تعديل دون أدنى مسؤولية على البنك من أي نوع في أي مما ذكر، وفي حالة فوتوت عدم صحة أو عدم دقة أو عدم اكتمال البيانات المقدمة منا للبنك فيلينا نفوض البنك مقدماً في خصم/ تجميد أية مبالغ من حساباتنا مع احتفاظ البنك بحقه في اللجوء إلى أية وسيلة أخرى متاحة له وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة من وقت لآخر.
- يقر العميل بموافقه على حصول البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع على البيانات المدونة ببطاقته المدنية وبياناته وعنوان عمله وما يطرأ على ذلك من تعديلات من الهيئة العامة للمعلومات المدنية دون أدنى مسؤولية على الهيئة أو البنك.
- من المتفق عليه أن الشخص المرعوض سياسيا هو:
 - أ – أي شخص طبيعى، سواء كان عميلاً أو مستفيداً أو ولياً، أو كالت عليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامة عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية، أو أي شخص أجنبي، أو في السابق مناصب ادارية عليا، في منظمة دولية، ويتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية والأشخاص المترشحين من الشخص السياسي (الشركاء، المستشارين، الوكلاء)، أفراد العائلة من الدرجة الأولى (الأب، الأم، الزوج، الزوجة والأبناء) و أفراد العائلة الثانية (الجد، الجدة، الأخت، الحفيد والحميدة).
 - يشمل هذا التعريف أيضاً: كبار المسؤولين الحكوميين (رؤساء الدوائر والهيئات والوزراء والمحافظين ورؤساء الجهات الحكومية والهيئات العامة ونوابهم)، كبار السياسيين (رئيس وأعضاء مجلس الأمة ومن يشغل منصب من المناصب الإدارية العليا في منظمة دولية؛ مثل مدراء، نواب مدراء، أعضاء مجلس الإدارة)، كبار العسكريين (من يشغل رتبة نواب وما يعادلها)، كبار الموظفين التنفيذيين (مدراء التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة ونوابهم)، السفراء وكبار الدبلوماسيين (سفيري، قنصل – داخل الكويت وخارجها)، كبار القضاةين (رئيس المحكمة، الجزئية العامة والقضاة والمستشارين والمتتبعين بالنيابة)، النواب العام، المحامي العام، مسؤولي الأحزاب السياسية (رؤساء الأحزاب في جميع الدول)، وأفراد الأسر الحاكمة (ذي المناصب الحكومية والعامه).
- يكون النص العربي من هذه الشروط والأكام هو الواجب التطبيق عند وقوع أي تعارض بينه وبين النص الإنجليزي.

تاسعاً : القانون المطبق واختصاص القضائي

كل نزاع قد ينشأ في هذا الخصوص يخضع لأحكام القانون الكويتية واختصاص المحاكم الكويتية ويقر العميل بقبوله الاختصاص المحلي لمحاكم محافظة فاضل من هذا الخصوص.

أقر بإبنتي المستفيد اعلمني من الحساب وأؤكد على المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة وأنتي اسلمت نسخة من الشروط و الاحكام المنظمة للحساب و اطلعت عليها وفهمت مضمونها و عليه أؤكد التزامي بما جا ع فيها وأنتي اسلمت نسخة أيضا من قائمة الرسوم والعمولات للبنك،

توقيع العميل،

First: General Terms and Conditions for All Types of Accounts for Al Ahli Bank of Kuwait:

In addition to the terms and conditions particular to each type of the accounts listed in the designated paragraph, and to other terms and conditions stipulating any other services, the following terms and conditions shall apply to all types of accounts:

1. The operation of the account shall be assigned to its holder (the Customer), his representative, his legal delegate or his proxy. No expiration of the capacity of operates the account shall be recognized by the Bank unless the Bank receives a written notification from the Customer.
2. The Customer hereby authorizes the Bank to collect the amounts of the commercial papers and the other Banking transactions and to credit the net value, thereof, to his account with the Bank.
3. The Bank shall have the right to automatically deduct from the Customer's account all expenses related to maintaining the account, plus commissions as well as any amounts credited to his account by error. In addition to the commissions received by K-Net for using the card, as well as the commissions and charges approved by CBK.
4. All Customer's accounts with the Bank, at present or in the future, shall be deemed securing each other, notwithstanding their nature, names or currencies, and the Bank shall have the right to enter a debit entry in the debit side of any such accounts, any amount due to the Bank from the Customer to settle the debited balance of the other accounts. The Bank shall also have the right to merge and unify any of the Customer's accounts into one account and to set-off between such accounts, and to transfer from one account to another, in order to settle the Bank's claims, without the need of requiring the Customer's prior consent. Further, all the Customer's deposits of commercial papers and securities, precious metals and others, or any of its branches, or subsidiaries inside or outside the State of Kuwait shall be deemed pledged in the Bank's favor to secure the fulfillment of all the Customer's obligations towards the Bank.
5. The correct statements which are sent by the Bank to the Customer, to the address 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 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 such as delay, loss of mail or disclosure of the confidentiality thereof as a result of the same or for any other reasons.
6. The Bank's books and entries shall be conclusive evidence to prove the rights and obligations of the Customer while dealing with the Bank, and the Customer may not object to the correctness thereof, by any means whatsoever, unless the Customer proves otherwise.
7. The Bank shall have the right to charge interest to the debit account on daily basis. Such interest shall be calculated at the maximum contractual interest rate imposed by the Central Bank of Kuwait for debit balances in Kuwaiti Dinars and at the highest rate that the Bank applies on debit balances in foreign currencies. Nevertheless, the Bank shall have the right to request the Customer to settle the debited balance immediately.
8. 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 without any responsibility whatsoever on the Bank in respect thereof.
9. The customer confirms that all transactions on Al Ahli bank of Kuwait accounts are legitimate activities without any suspicion, and of Non-Suspicious and Terrorism Financing, also the bank shall have the right to set aside the funds transferred to or from the customer's account if such funds are suspected to be money laundering or terrorist financing in accordance with the terms of the law and the discretion of the bank without any responsibility on the bank.
10. The customer confirms that all transactions on Al Ahli bank of Kuwait accounts are legitimate. 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.
11. The Bank shall have the right, at any time, to close the account without the need to state any reasons thereof, and the Customer shall be obliged, upon being notified thereof to deliver to the Bank the saving and cheques books as well as the credit cards, the ATM cards and the likes, and shall be obliged to pay the debit balance and all interests and other amounts becoming due. In all cases, the rate of interest, after closing the account, shall be the same and calculated by the same method used for the contractual interest.
12. 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.
13. The Bank shall have the right, at all times, to amend these terms and conditions as well as the terms and conditions specified for any type of accounts, or the usage of the ATM cards, without the need to obtain the Customer's consent. 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 its notification thereof shall be made by any means deemed appropriate by the Bank.
14. It is agreed that in the event there is no movement on the account by the Customer or his attorney authorized to manage it for 12 consecutive months, then the account shall be dormant upon the expiry of this period. The Bank from this time shall suspend the charge of interest and sending account statements without any liability on the part of the Bank in this regard. The fees and commissions shall be calculated on the dormant account as per Fees & Commissions list approved by Central Bank of Kuwait.
15. It is agreed among all parties concerned that the Customer's account number consists of the first 10 digits, which is left to right. The other three digits represent sub-accounts of the main account. They are entries made by the Bank for internal entry purposes. They include for example but not limited to the entries of the various types of facilities, the deposits, the foreign currencies accounts, fees, commissions and other Banking transactions. The Customer authorizes the Bank to open or close any of these sub-accounts of the main account. He/she also authorizes the Bank to enter the amounts, transfer them from a sub-account to another within the main account as deemed appropriate by the Bank and without obtaining the prior consent of the Customer.
16. The signature form of the Customer shall be valid by the Bank for all his/her transactions in all his/her accounts currently open or that will be opened in the future which include sub and additional accounts and any account that may be opened at any time through e-Ahli online service, unless the Bank receives from the Customer – before opening any of such accounts – written instructions stating otherwise, and acceptable to the Bank as per the regulations applicable. The Customer declares that any sub or additional accounts to be opened at any time, including any account to be opened through ABK Tele-Banking service or e-Ahli online service, shall be subject to the current terms and conditions that regulate the accounts and amendments thereof.
17. The Customer declares that he/she reads the tariffs of the Banking services approved by the Central Bank of Kuwait and applied to the Bank. He declares that he/she receives a copy thereof. 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.
18. The Bank shall not resume any liability of any consequences resulted from such collection such as the decrease of credit balance of the account and the non-utilization by the Customer of the advantages of the Banking products accordingly. The Customer undertakes to pay the due interests, fees, commissions and expenses (As per CBK list of charges and fees) 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 be imposed in the future.

Second: Specific Terms and Conditions for Current Accounts:

1. The Customer's withdrawals from the account shall be made by using the cheques prepared by the Bank which are delivered to the Customer, or by any other withdrawal document complying with the legal conditions acceptable to the Bank. Also, withdrawals can be made by ATM card or any other Banking card in accordance with the terms and conditions related thereto.
2. The Customer is obliged to maintain the cheque books delivered to him/her and should inform the Bank if he/she loses the same or any of his/her cheques. The Customer shall also be solely responsible for all damages which may result from having the cheque book or any of his/her cheques kept with any of his/her followers or a third party.
3. The Bank may refrain from paying any cheques drawn against deposited cheques under collection unless such deposited cheques have been actually collected.
4. The client shall declare his absolute and final consent to comply with the instructions of the Central Bank of Kuwait in respect of closing all his cheque accounts and backlisting his name in the list of clients whose accounts are closed because of returned cheques withdrawn from him or from any person authorized by him to that effect due to insufficient funds, should a maximum of three cheques have been returned within one year due to insufficient funds. Furthermore, he shall declare his prior consent to any other measures that may be taken by the Bank in this regard. The Bank – at its absolute discretion – may open another account for that client without any cheques in replacement of the account which had been closed. The credit facilities, which were previously granted to the closed account, shall be debited to the new account, if any. The Customer shall bear all legal liabilities resulted from his issue of these cheques and shall have no right to hold the Bank responsible for closing his account, backlisting his name in the above-mentioned list or any measures taken by the Bank in this respect.

Third: Specific Terms and Conditions for Saving Accounts:

1. Withdrawals from the account shall be made by the designated forms, the ATM cards or by any other instrument provided by the Bank in accordance with the rules and regulations applicable thereto.
2. The interest shall be calculated and credited to the account in accordance with the rules applicable at the Bank.
3. No interest shall be calculated on any balance less than the stipulated minimum balance and shall vary according to the currency or the balance denomination.
4. The Bank shall issue an account statement to be sent to the Customer via regular mail to his address kept with the Bank, such statement shall be subject to Paragraphs (5) and (6) of Item (First) of these terms and conditions.

Fourth: Specific Terms and Conditions for Joint Accounts:

1. Withdrawing shall be limited to the person(s) appointed by the account holders.
2. The shares of the account holders shall be deemed equal unless otherwise a written agreement is made and delivered to the Bank at the time of opening the account.
3. All of the account holders are jointly liable towards the Bank for repaying any amounts due to it on this account, notwithstanding the reasons or sources related to such amounts, the Bank may recover such amounts from the credit balance of any individual account kept in the name of any of the account holders or from his share in any other joint account.
4. The account holders agree that the Bank, while setting-off amongst different accounts of one of the joint account holders, may include his share in such joint account within such set-off.
5. The Bank shall have the right to suspend withdrawal from the joint account and distribute its credit balance among its holders, each in accordance with his share in such account and without notification or warning, in the event of any of the following cases:
 - a. Attachment is exercised on any of the account partners for any reason and that the share of such partner shall be frozen, accordingly.
 - b. The death of any of the account partners or declaring the Bankruptcy or the loss of the legal capacity of any of them and that the share of the deceased, the Bankrupt or the incapacitated shall be frozen, accordingly.
6. Notification to the Bank by one of the account partners of a dispute between him and any of the other account partners.
 - a. The Bank shall have the right, on closing or suspending withdrawal from the account, to distribute the credit balance on independent accounts which the Bank shall open in the name of account holders, each according to his share therein, taking into consideration the terms of foregoing paragraph.

Fifth: Terms and Conditions for using ATM, (e-Ahli – Mobile Banking) and Tele-Banking Services:

1. ATM cards and the use of (e-Ahli and Mobile Banking) services and the Tele-Banking Services are all subject to ABK's approval. The Bank may at any time call off the use of the ATM card, its PIN and any other related service (e-Ahli and Mobile Banking) or to reject renewal of the same - at any time - without stating the reasons thereof and the Bank shall not be held responsible for any consequences resulted from the same. The (e-Ahli and Mobile Banking) service shall be subject to change.
2. The Customer undertakes to keep his/her card, user's name and related PINs delivered to him/her. Since the access to (e-Ahli and Mobile Banking) service is only possible by using the PIN of the Customer's ATM card, then the Customer shall declare that he/she bears all the consequences resulted from using PIN to obtain the services of ABK. The use of PIN for

accessing such service shall be sufficient reason to hold the Customer responsible for bearing all the consequences of these transactions, even if such transactions are not done by the Customer himself. To assure this issue, the Customer may not argue the validity of the voice recording if his own or of another party as long as the transaction is made by using his/her PIN, unless the Customer notifies the Bank before conducting such transaction that he/she lost the PIN or such PIN is disclosed to another party. The Customer shall not be entitled to claim the voice recordings kept with the Bank after the expiry of the archiving period as per the policy applied by the Bank. He/she shall bear all the damages resulted from losing his/her cards or PINs to be used by his dependents or third parties. He/she shall bear all the consequences resulted from disclosing, theft, loss or misuse of the card. The Customer shall not respond to any SMS or e-mails received by him, which denoting as if they are issued by the Bank – requesting him/her to reply to requests, inquiries or updating his/her information/details of whatsoever type or content. In case of his/her reply to the same, then the Customer shall be fully responsible of all the losses resulted from his/her reply.

3. The Customer agrees to keep in his account(s) with the Bank sufficient funds to cover all withdrawals, transfers or transactions relating to the use of the card, the PIN or using the (e-Ahli and Mobile Banking) service and the Tele-Banking service through the user's name and the PIN; the amount of the withdrawals, transfers or transactions should not exceed the limit that is specified by the Bank for daily withdrawals and may not vary in time, for (e-Ahli and Mobile Banking) withdrawals or transfers or transactions, to exceed the credit balance of the Customer's account.
4. All withdrawals, transfers and transactions effected by using the card, the PIN, the (e-Ahli and Mobile Banking) and the Tele-Banking service will be registered as applicable by the Bank to the Customer's account(s) designated in the application and to any other Customer's account(s) with the Bank; the Bank shall have the right to debit any of the Customer's credit accounts with the Bank towards settlement of the debit balance resulting from any transaction completed using the said service. Statements relating to withdrawals, transfers or transactions completed by the card, (e-Ahli and Mobile Banking) or TeleBanking will be considered conclusive evidence on the rights that the Customer owes to the Bank and the Customer agrees thereto.
5. The Bank will not be considered liable for any loss or damage that may result directly or indirectly as a result of a breakdown or damage of the ATM machines or rejection of the card by any of those machines or a POS, the same applies on (e-Ahli and Mobile Banking) and Tele-Banking which could reject the user's name and PIN.
6. In case of issuing additional cards or a user name and PIN for use by other joint persons on the same joint account, each one will be treated as jointly responsible to the Bank for paying all the withdrawals, transfers and transactions that are completed on this account using any of the said cards or using any of the user's names and related PIN.
7. The Customer may use the card, (e-Ahli and Mobile Banking) service or the Tele-Banking for obtaining other services that may be announced from time to time by the Bank against fees and commissions charged by the Bank; the Bank may cancel or change these services related fees and commissions.
8. The card may be cancelled at any time in case it is retained in any of the ATM machines; the (e-Ahli and Mobile Banking) and the Tele-Banking Services may also be cancelled in case of losing the user's name and the PIN; the Bank in this case may issue a new card and a new user's name and new PIN against additional charges.
9. The Under-signed legal representative of the customer (manager), declare that they are severally and jointly responsible in their personal capacity for paying all the debts and obligations of the company towards the bank due to the transfer transactions made by (e-Ahli and Mobile Banking), ATM and tele-banking service to his personal account. The manager shall obtain the consent of all partners of the company to conduct the transfer transactions to his personal account before effecting such transfer without any liability on the part of the bank.

Sixth: Specific Terms and Conditions for Corporate Accounts:

- For All Types of Companies:
1. a. The Bank should be notified – in writing – of any amendment made to the company's articles of association and to provide the bank with supporting documents upon effecting such amendment.
b. Those undersigned, heron, declare that they have the absolute authority to transact on company's behalf in relation to all banking operations within the bank in order to make necessary arrangement to obtain banking facilities or loan from it, to provide collaterals and securities against such facilities, to sign assignments of rights and all other documents and papers presented to the bank and to authorized hereby, the bank to debit the company's account(s) with all cheques, withdrawals, financial advices, transfers, other payment orders, accepted bills of exchange and promissory notes when signed by signatory(s) of the company whose name(s) appear on the application and whether the company's account balance is credit or debit or becomes – as a result of such entry – debit, unless the bank receives written instructions to the contrary. The company shall be obligated to pay all the amounts due to the bank as a result of any of the banking transactions refer to or which result from its account being temporarily overdrawn together with interest and expenses due thereon, calculated in accordance with the rules and regulations applicable at the bank.
- For Share Holding Companies:
1. a. The company declare that, while dealing with the bank, its board of directors' resolutions are in conformity with its article and memorandum of association and in accordance with its recent amendments and that all documents enclosed with this application shall remain valid until the bank receives a written notification of the amendment thereto.
b. The company undertakes to notify the bank, in writing of any change in its board of directors or in the management of its accounts with the bank.
- For Non-Shareholding Companies: if the account of any other commercial companies (non-shareholding companies) shows any debit balance, for whatever reason, then the company shall pay it with the interest due upon the first claim by the bank. The parties signed hereunder shall declare that they are severally and jointly responsible in their personal capacity to pay all debts and obligations of the company towards the bank on maturity dates with the interest and all other obligations as per the regulations of the bank; being due because of banking facilities, loans or as a result of temporarily overdraw of the company's account with the bank without any need to have a subsequent declaration from the parties regarding the same.
- For Partnerships, Commemorate Partnerships and Sole Proprietorship Companies: The joint partners in each of the partnerships, commentate partnerships and sole proprietorship companies shall be responsible in their assets, for all indebtedness and obligations of the company towards the bank and shall be committed to repay such indebtedness and obligations to the bank on due dates together with interest and other amount to accordance with the rules and regulations applicable at the bank, notwithstanding whether or not such amount are due from banking facilities, loans or as a result of temporary overdraw of the company's account with the bank. This is done jointly among themselves on the one hand, and among themselves and the company on the other hand.

Seventh: Terms and Conditions for Banking Transfers:

1. The customer agrees that the bank shall not be responsible for any delay or abstention or completion of the transfer as a result of insufficient funds or error or missing information in the transfer application or transfer order, or in completed data, or imposition of any restrictions on transfers or if the amount withheld or confiscated by local authorities or other state authorities or if there is any suspicion that money laundering or terrorist financing is involved or for any other reason beyond the control of the bank.
2. In the event the Customer agrees to pay the expenses for the corresponding Banks, the Bank shall calculate estimate expenses for such Banks and the Customer shall be bound to pay any other additional expenses claimed by the corresponding Banks.
3. In case the amount of the transfer has not been paid, the determination of the amount which the Customer can claim for a refund shall be the average purchase price of the currency used by the Bank on the same day the transfer has taken place. The Customer agrees to bear the private costs of the transfer unless he returns to the Bank what he has received in terms of Bank cheques or other documents issued by it, and after the Bank has received a final notification from its corresponding Bank that the amount of the transfer has not been paid and that the original instructions relating thereto have been cancelled.
4. It is hereby agreed that the Bank and its correspondent Banks shall not be responsible for any consequences resulting from any conflict, delay, oversight, or telegraphic error in the transfer instructions or technical, and the Customer agrees that the Bank and its correspondent Banks shall not be responsible whatsoever if the payment of the amount is delayed in order to obtain the required confirmation for the correctness of names and statements of the transfer order or payment instructions. The Customer shall compensate the Bank and its correspondent Banks for any loss resulting there from; and in all circumstances, the Bank shall not be responsible for any loss resulting from the execution of the transfer or from any error or negligence on the part of any corresponding Bank.
5. In the event the Customer requests a cash transfer to be made between Banks inside Kuwait or UAE the Customer declares his full knowledge that such transfer is based only on the principle of the verifications of the IBAN number of the beneficiary, and the Customer accordingly, releases each of the Bank and the Bank of the beneficiary from any liability towards either of them for verifying the name of the beneficiary or his account number in order to complete this transfer.

Eighth: Other Terms and Conditions:

1. The Customer declares that the address 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 from the Bank to this address by mail, fax, 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 shall be effective from the date of receiving a notification of such change by a registered mail delivered to the Bank.
2. Al Ahli Bank of Kuwait 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 regulatory/judicial authorities and the Kuwait Financial Intelligence (KWFI) with such information when required by these authorities. We pledge that in the event of any change in information or data provided by us for whatsoever reason, we will notify the bank in writing within a maximum of 30 days from the date of the changes, and we pledge to update all changes undergone to any data including any amendments, without any liability to the Bank of any kind in case of any changes to the above. in case the information/ data provided by us to the bank are invalid or inaccurate or incomplete, we hereby authorize the bank to discount/ freeze any funds in the bank, without prejudice to the Bank's right to resort to any other available means in accordance with the law and regulations applicable from time to time.
3. I agree that Al Ahli Bank of Kuwait KSCP to obtain the data recorded in my Civil ID, my work address and any amendments thereto from the Public Authority for Civil Information without any liability to the Authority.
4. It is hereby agreed that the Politically Exposed Person (PEP) is:
 - a. 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. Or any person who is or has been entrusted with a prominent function in an international organization. This term also includes up to second degree family members and close associates (partners, counselors and legal representatives). The First degree family members include (father, mother, husband, wife and children) and the Second degree includes (grandfather, grandmother, brother, sister, grandson and granddaughter).
 - b. This definition also includes: Senior Governmental Officials (Heads of State and Government, Ministers, Governors, Heads of Governmental and Public Entities and their Deputies), High Ranking/Senior Politicians (Parliament Chairman, Members of Parliament and Senior Management Positions in an International Organization: such as Directors, Deputy Directors, Board Members), Senior Military (who holds Major General rank and above), Senior Executives Officers (Executives of state-owned companies and their deputies), Ambassadors or High Ranking Diplomats (Ambassador and Consul inside and outside Kuwait), Senior Ranking Judicial (President of the Court -Partial, Elementary, Appeal, Discrimination and Constitutional, General Attorney, Public prosecutor and their deputies), Political Party officials (Heads of parties in all countries), Royal Family Members (with Government and Public Positions).
5. In the event of a conflict between the Arabic and English texts of these terms and conditions, the Arabic text shall prevail.

Ninth: Applicable Law and Jurisdiction:

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 his submission to the jurisdiction of the Kuwaiti Courts of the Governorate of the Capital of the State of Kuwait.

I hereby declare that I am the first beneficiary of this account. I confirm that the information and details stated herein are true. I have read and understood them. I have received a copy of the terms and conditions of the account and I am aware of the contents thereof. Therefore, I comply with all contents thereof. And I hereby declare also that I have received a copy of bank fees and commotions list.

Customer Signature: