

CUSTOMER ACCOUNT NUMBER	رقم حساب العميل	BRANCH	الفرع	DATE	التاريخ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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	النقل	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	OTHER, PLEASE SPECIFY <input type="checkbox"/>	أخرى، يرجى التحديد <input type="checkbox"/>	BUSINESS <input type="checkbox"/> تجاري
Total Number of Employees	إجمالي عدد الموظفين	Total Revenue (KWD)	إجمالي الإيرادات
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		Total Assets (KWD)	إجمالي الأصول
		<input type="text"/>	<input type="text"/>

PREFERRED CONTACT PERSON	بيانات الشخص المقترح للتواصل
MOBILE NO	الاسم
E-MAIL	رقم البطاقة المدنية
POSTAL ADDRESS	العنوان البريدي
POSTAL OFFICE	الدولة
P.O BOX NO	الرمز البريدي

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

LEGAL STRUCTURE (PLEASE SELECT GOVERNMENT BODY OR PRIVATE ENTITY): الشكل القانوني للشركة / للكيان (الرجاء اختيار كيان حكومي أو كيان خاص):

GOVERNMENTAL BODY (PLEASE SELECT ONE OPTION):	كيان حكومي (يرجى اختيار فئة واحدة فقط من الاختيارات التالية):
ASSOCIATION <input type="checkbox"/>	منظمة
PUBLIC AUTHORITY <input type="checkbox"/>	هيئة عامة
GOVERNMENT ENTITY <input type="checkbox"/>	كيان أو جهة حكومية
GOVERNMENT OR STATE OWNED BODY/GOVERNMENTAL FUND <input type="checkbox"/>	مؤسسة مملوكة للدولة أو للحكومة / صندوق حكومي
MINISTRIES <input type="checkbox"/>	وزارات
EMBASSY/ CONSULATES <input type="checkbox"/>	سفارات / قنصليات
CHARITY <input type="checkbox"/>	جمعية خيرية
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):
GENERAL PARTNERSHIP COMPANY <input type="checkbox"/>	شركة تضامنية
LIMITED PARTNERSHIP COMPANY <input type="checkbox"/>	شركة تضامنية محدودة
PARTNERSHIP LIMITED BY SHARES <input type="checkbox"/>	شركة تضامنية بالاسهم
JOINT VENTURE COMPANY <input type="checkbox"/>	شركة محاصة
INVESTMENT FUND <input type="checkbox"/>	صندوق الإستثمار
SOCIETY OR UNION <input type="checkbox"/>	نقابة أو اتحاد
SINGLE PERSON COMPANY <input type="checkbox"/>	شركة شخص واحد
SOLE PROPRIETORSHIP/ ESTABLISHMENT <input type="checkbox"/>	مؤسسة فردية
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY <input type="checkbox"/>	شركة مساهمة عامة
CLOSED SHAREHOLDING COMPANY <input type="checkbox"/>	شركة مساهمة مغلقة
OTHER, PLEASE SPECIFY <input type="checkbox"/>	أخرى، يرجى التحديد

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

NATURE OF TRANSACTIONS EXPECTED AND TYPE:				طبيعة المعاملات المتوقعة ونوعها:		
	EXPECTE NUMBER OF TRANSACTIONS		عدد العمليات المتوقعة	EXPECTED TRANSACTIONS AMOUNT (K.D)		
				قيمة العمليات المتوقعة (د.ك)		
MONTHLY شهرياً	1-100	101-1000	Above 1000 اكثر من 1000	1 – 100,000 (KWD)	100,001 – 300,000 (KWD)	Above 300,000 (KWD) اكثر من 300,000 (KWD)
الإيداعات Deposit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
المسحوبات Withdrawals	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
YEARLY سنوياً	1-1,000	1,001- 5,000	Above 5,000 اكثر من 5,000	1 – 500,000 (KWD)	500,001 - 2,000,000 (KWD)	Above 2,000,000 (KWD) اكثر من 2,000,000 (KWD)
الإيداعات Deposit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
المسحوبات Withdrawals	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

EXPECTED TRANSACTIONS ON THE ACCOUNT					نوع المعاملات المتوقعة على الحساب		
تحويلات محلية واردة LOCAL INCOMING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>	شيكات صادرة CHEQUE WITHDRAWAL	<input type="checkbox"/>	شيكات واردة CHEQUE DEPOSITS	<input type="checkbox"/>	مسحوبات نقدية CASH WITHDRAWAL	<input type="checkbox"/>
أخرى OTHER	<input type="checkbox"/>	نقاط البيع POINT OF SALE	<input type="checkbox"/>	تحويلات خارجية صادرة INTL OUTGOING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>	تحويلات خارجية واردة INTL INCOMING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	إيداعات نقدية CASH DEPOSITS	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	تحويلات محلية صادرة LOCAL OUTGOING TRANSFERS	<input type="checkbox"/>

NATURE OF TRANSACTIONS EXPECTED AND TYPE (Yearly): طبيعة المعاملات المتوقعة ونوعها (سنوياً):

SOURCE OF FUNDS مصدر المبالغ

AVERAGE ANNUAL INCOME متوسط الدخل السنوي

OTHER INFORMATION معلومات أخرى

ARE YOU DEALING WITH OTHER BANKS? هل لديك تعاملات مع بنوك أخرى؟
 IF YES, PLEASE MENTION THE BANK / BANKS NAME إذا كانت الإجابة نعم، الرجاء ذكر اسم البنك / البنوك
 YES نعم NO لا

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

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

POLITICALLY EXPOSED PERSON "PEP" (IF ANY): الشخص المعرض 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 معرض سياسياً حالياً أو سابقاً؟

IF YES, PLEASE MENTION THE FOLLOWING BELOW: إذا كانت الإجابة نعم، الرجاء تحديد الآتي:
 NAME: الإسم:
 YES نعم NO لا

PEP TYPE: صفة المعرض 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 المعرض 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 المقربين، المساهمين، المستفيدين الفعليين، المخولين بالتوقيع، أو مسئولاً عن إدارة الشركة شخص معرض سياسياً حالياً أو سابقاً؟

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

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 - Depository institution. (أ) مؤسسة مالية - شركة استثمار - مؤسسة إيداع.
- (b) Active NFE (ب) كيان غير مالي نشط
- (c) Passive NFE (ج) كيان غير مالي غير نشط

2. If you have ticked 1(c) above, then please:

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

2. في حال قمت بالتأشير على 1 (ج)، 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.

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

* يرجى الإطلاع على تعريف الشخص المسيطر في قسم التعريفات.

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					

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 اكمال 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).

PART 2: DECLARATIONS AND SIGNATURE

الجزء 2: الإفصاح والتوقيع

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.
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.
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.
I declare that all statements made in this declaration are to the best of my knowledge and belief, correct and complete.
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.

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.
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 أو بلدان أخرى والتي يكون صاحب الحساب خاضع للضريبة فيما بعد وذلك عملاً بالاتفاقيات الدولية الخاصة بتبادل معلومات الحساب المالي.
وأشهد بأنني صاحب الحساب (أو المفوض بالتوقيع على الحساب) بشأن جميع الحسابات ذات الصلة بهذا النموذج.
وأقر بان جميع المعلومات المقدمة في هذا الإقرار هي على حسب علمي صحيحة وكاملة.
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.

Name:	الإسم:
Date:	التاريخ:

أولاً: الشروط العامة لكافة أنواع الحسابات

تسري الشروط والأحكام التالية على جميع أنواع الحسابات إضافة إلى الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من أنواع الحسابات المدرجة في الفقرة الخاصة بها وغيرها من الشروط والأحكام المقررة لأية خدمات أخرى:

1. تكون إدارة الحسابات لصاحبه (العميل) أو ممثله أو نائبة القانوني أو وكيله ولايعتد في مواجهة البنك بزوال صفة من يدير الحساب مالم يتسلم البنك إخطاراً كتابياً بذلك.
2. يوكل العميل البنك في تحصيل قيمة الأوراق التجارية وغيرها من العمليات المصرفية مع قيد صافيها في حسابه لدى البنك.
3. للبنك الحق في أن يخصم تلقائياً على حساب العميل المصاريف المتعلقة بإمساك الحساب والعمولات التي تتقاضاها شركة الكي نت نتيجة لاستخدام البطاقة وكذلك العمولات والمصاريف المقررة من قبل بنك الكويت المركزي وأيه مبالغ تكون قد اضيفت خطأً للحساب ودون أي إعتراض من قبل العميل .
4. تعتبر جميع حسابات العميل لدى البنك حالياً ومستقبلاً ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن طبيعتها أو مسمياتها أو عملتها ويحق للبنك أن يقيد في الجانب المدين لأي منها أي مبلغ يستحق له على العميل سداد للرصيد المدين في الحسابات الأخرى كما يحق للبنك دمج وتوحيد أي من حسابات العميل في حساب واحد وإجراء المقاصة فيما بينها والتحويل من حساب لآخر - سداداً لمطلوبات البنك - دون حاجة للحصول على موافقة العميل المسبقة كما تعتبر جميع ايداعات العميل من أوراق تجاريه وماليه ومعادن ثمينه وغيرها أو أي من فروعه أو شركاته التابعة داخل الكويت أو خارجها مرهونه حيازياً لصالح البنك ضماناً وتأميماً لوفاء العميل بكافة التزاماته قبله.
5. تعتبر بيانات كشف الحساب الذي يرسله البنك الى العميل في المواعيد المتفق عليها على عنوانه المثبت لدى البنك صحيحه مالم يتسلم البنك من العميل اعتراضاً كتابياً خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسال الكشف إليه بالبريد العادي أو البريد الإلكتروني أو أي طريقة أخرى يتم الاتفاق عليها بين العميل و البنك ويعتبر العميل قد تسلم كشف الحساب إذا لم يطلبه خلال خمسة عشر يوماً من التاريخ المتفق على إرساله إليه. لا يتحمل البنك بالمسئولية عن أية أضرار تحدثت عن طريق البريد، سواء للتأخير أو فقد الرسائل أو إنشاء سريته نتيجة لذلك أو لأي سبب آخر.
6. تكون دفاتر البنك وقيوده حجه قاطعه في إثبات ما للعميل وما عليه في تعامله مع البنك ولا يحق للعميل الإعتراض على صحتها بأي وجه من الوجوه مالم يثبت العميل عكس ذلك.
7. إذا أصبح الحساب مديناً دون إتفاق مسبق يحق للبنك أن يتقاضى فائده على الرصيد اليومي المدين وذلك على أساس الحد الأقصى لسعر الفائدة الإئتمانية المقرر من قبل بنك الكويت المركزي بالنسبة للرصيد المدين بالدينار الكويتي، وعلى أساس أعلى سعر للفائدة وعلى أساس أعلى سعر للفائدة يطبقه البنك على الحساب المدين بالعمله الإجنبيه، وذلك مع حق البنك في مطالبة العميل بالسداد الفوري للرصيد المدين.
8. يفوض العميل - بموجب هذا - البنك تفويضاً نهائياً لا يقبل الإلغاء أو الرجوع في تبادل المعلومات عنه- في حدود القانون- وعن أرصده وموجوداته لدى سائر البنوك طبقاً للنظم المصرفية المعمول بها ودون أدنى مسئولية - في هذا الصدد - على البنك أو شركة شبكة المعلومات الائتمانية، و يجوز للعميل طلب الغاء هذا التفويض في أي وقت.
9. يقر العميل أن كافة المعاملات على حساباته طرف البنك الأهلي الكويتي من أنشطة مشروعة وليست بها أية شبهة لغسل الأموال أو لتمويل الإرهاب ويحق للبنك تجنيب الأموال المحولة إلى حسابات العميل حال قيام شبهه تضمنتها عملية من عمليات غسل الأموال، وذلك وفقاً لتقدير البنك ودون أدنى مسؤوليه عليه.
10. 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 طريقه أخرى أيهما أسبق.
11. يحق للبنك قفل الحساب في أي وقت دون حاجة لإبداء الأسباب، ويلتزم العميل بمجرد إخطاره بذلك أن يسلم البنك دفاتر التوفير ودفاتر الشيكات وكذلك بطاقات الإئتمان والسحب الائني وغيرها كما يلتزم بسداد الرصيد المدين وكل ما يستجد من مستحقات وفوائد وفي جميع الأحوال تسري الفوائد - بعد قفل الحساب- بالسعر المتفق عليه وبذات الطريقة التي تحتسب بها الفائدة المتفق عليها.
12. يكون عنوان العميل المبين في هذا الطلب هو العنوان المختارلأية مراسلات أو إعلانات توجه إليه من البنك مالم يتسلم البنك إخطاراً كتابياً من العميل بعنوان آخر.
13. للبنك الحق في تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت ، و بإعلان البنك عن التعديل من خلال وسائل التواصل مع العملاء المتعددة أو بأية طريقة أخرى يراها مناسبة يصبح التعديل ساري المفعول بعد مرور 30 يوم من تاريخ إعلانه وملزماً للعميل.
14. من المتفق عليه أنه في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب من قبل العميل أو وكيله المخول بإدارته لمدة 12 شهر متتالية، يعتبر الحساب راكداً بانتهاء هذه الفترة ويتوقف البنك منذ ذلك الحين عن احتساب الفائدة وعن إرسال كشوف الحساب دون أدنى مسئولية على البنك في هذا الخصوص ويتم احتساب العمولات على الحساب الراكد وفقاً لقائمة الرسوم والعمولات المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.
15. من المتفق عليه بين الأطراف أن رقم حساب العميل هو الرقم المكون من العشر خانات الأولى من اليسار أما الخانات الثلاثة الأخرى فهي تمثل حسابات فرعية من الحساب الرئيسي وما هي الا قيود ينشؤها البنك لأغراض قيوده الداخلية وتشمل على سبيل المثال لا الحصر القيود الخاصة بالتسهيلات بمختلف أنواعها والودائع وحساب العملات الأجنبية والرسوم والمصاريف وغيرها من معاملات مصرفية ويفوض العميل البنك بفتح أو اغلاق أي من الحسابات الفرعية المنبثقة من حسابه الرئيسي كما يفوض العميل البنك بقيد المبالغ وتحويلها من حساب فرعي الى آخر ضمن نفس وعاء الحساب الرئيسي ووفقاً لما يراه البنك مناسباً ودون الحصول على موافقة مسبقة من العميل.
16. يعتد بنموذج توقيع العميل لدى البنك في سائر معاملاته بكافة حساباته المفتوحة حالياً أو التي تفتح مستقبلاً لدى البنك، شاملة حساباته الفرعية والإضافية وبما فيها كذلك أي حساب يتم فتحه - في أي وقت - من خلال خدمة " e-Ahli"، وذلك ما لم يتسلم البنك من العميل - قبل فتح أي من تلك الحسابات - تعليمات خطية مغايرة تكون مقبولة لدى البنك وفقاً للنظم المطبقة لديه. ويقر العميل بأن أية حسابات فرعية أو إضافية يتم فتحها في أي وقت، وبما فيها أي حساب يتم فتحه من خلال خدمة الأهلي الهاتفية وكذلك خدمة " e-Ahli"، تسري عليها الشروط والأحكام الحالية المنظمة للحسابات وما قد يطرأ عليها من تعديلات.
17. يلتزم العميل بأن يدفع إلى البنك كافة العمولات والمصروفات والنفقات والتعويضات وغيرها الناشئة عن منحه أو استعماله التسهيلات المصرفية بالإضافة الى الرسوم والعمولات والمصاريف الواردة بقائمة الرسوم والعمولات المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي والمعمول بها لدى البنك والتي يقر العميل بأنه اطلع عليها وأيقن محتواها وعلم بها علماً نائفاً لكل جهالة كما يقر بحصوله على صورة منها للعمل بموجبها يجوز للبنك أن يعدل من وقت لآخر الرسوم والعمولات سائلة الذكر، وذلك بإخطار العميل بالعمولات والرسوم الجديدة قبل 90 يوم من تاريخ بدء سريان مفعولها وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من جهات الاختصاص.
18. يلتزم العميل بسداد الفوائد والعمولات والمصروفات المقررة عليه بموجب قائمة العمولات والمصروفات الموافق عليها 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

ثانياً: الشروط الخاصة بالحساب الجاري

1. تتم مسحوبات العميل من الحساب بموجب الشيكات التي يعدها البنك ويسلمها إلى العميل أو بموجب أي مستند صرف آخر مستوف للشروط القانونية يقبله البنك، كما يتم السحب بموجب بطاقة السحب الآلي أو أية بطاقة أخرى يصدرها البنك وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بها.
2. يلتزم العميل بالمحافظة على دفتر الشيكات المسلم إليه وعليه إخطار البنك عن فقده أو فقد أحد أوراقه، ويكون العميل وحده مسؤولاً عن كافة الأضرار التي تترتب على وجود الشيكات أو أحد شيكاته لدى أحد تابعيه أو الغير.
3. للبنك أن يتمتع عن صرف أية شيكات مسحوبه مقابل إيداع شيكات تحت التحصيل مالم تكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلاً.
4. يقر العميل بموافقتة المطلقة والنهائية على الإلتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن افضال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين اقلقت حساباتهم بسبب إرتجاع شيكات مسحوبه منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها، وذلك إذا ارتجعت له خلال سنه ثلاث شيكات لعدم وجود رصيد كما يقر بموافقتة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص ويجوز للبنك - وفقاً لتقديره المطلق - أن يفتح حساباً آخر للعميل بدون شيكات بديلاً عن الحساب الذي تم قفله وأن يقيد على الحساب الجديد التسهيلات المصرفية السابق منحها على الحساب المقفل إن وجدت ويتحمل العميل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب إفضال حسابه أو إدراج اسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

ثالثاً: الشروط الخاصة بحساب التوفير

1. يكون السحب من الحساب بواسطة النماذج المخصصة لذلك أو بواسطة بطاقات السحب الآلي أو بأية أداة أخرى يوفرها البنك وفقاً للنظام المعمول به لديه.
2. تحتسب الفائدة وتضاف إلى الحساب وفق النظم المعمول به لدى البنك.
3. لا تحتسب فائدة على الرصيد الذي يقل عن الحد الأدنى المقرر، وتختلف الفائدة باختلاف العملة أو فئات الرصيد.
4. يصدر البنك كشف يرسل إلى العميل بالبريد العادي على العنوان المثبت لدى البنك وتسري على هذا الكشف أحكام الفقرتين (5) و (6) من البند "أولاً" من

رابعاً: الشروط الخاصة بالحساب المشترك

1. يقتصر السحب من الحساب على الشخص أو الأشخاص الذين يعينهم أصحاب الحساب.
2. تعتبر حصص أصحاب الحساب المشترك متساوية ما لم يكن هناك اتفاق مكتوب يسلم إلى البنك عند فتح الحساب.
3. يكون جميع أصحاب الحساب مسئولين بالتضامن قبل البنك عن سداد أية مستحقات تنشأ له على هذا الحساب مهما كان سبب نشأتها وللمنك أن يستوفى هذه المستحقات من الرصيد الدائن في أي حساب فردي باسم أي من أصحاب هذا الحساب أو حصته في أي حساب مشترك آخر.
4. يوافق أصحاب الحساب على أن للبنك - عند إجراء المقاصة بين الحسابات المختلفة لأحد أصحاب الحساب المشترك - إدخال حصته في هذا الحساب ضمن المقاصة.
5. يحق للبنك أن يوقف السحب من الحساب المشترك ويوزع رصيده الدائن بين أصحابه كل حسب حصته فيه ودون حاجة إلى تنبيه أو إنذار في أي من الحالات التالية:
 - أ. توقيع حجز على أحد الشركاء في الحساب تحت يد البنك أي كان السند الموقع به الحجز، مع تجميد حصة المحجوز عليه .
 - ب. وفاة أي من الشركاء في الحساب أو إشهار إفلاسه أو فقدانه الأهلية القانونية مع تجميد حصة المتوفي أو المفلس أو فاقد الأهلية .
 - ج. إبلاغ البنك من أحد الشركاء في الحساب بوجود نزاع بينه وبين أي من الشركاء الآخرين.
6. يحق للبنك - عند قفل الحساب أو إيقاف السحب منه - توزيع الرصيد الدائن على حسابات مستقلة يفتحها بعدد أصحاب الحساب كل حسب حصته فيه وبمراعاة أحكام الفترات السابقة.

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

1. إن إصدار بطاقة السحب الآلي واستخدام خدمات الـ (e-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية مرهون بموافقة البنك، ويحق للبنك إلغاء استعمال البطاقة والرقم السري وأي خدمة أخرى (e-Ahli – Mobile Banking) أو رفض تجديد مدة استعمالها - في أي وقت - دون إبداء الأسباب ولا يترتب على البنك أي مسئولية نتيجة ذلك كما تخضع خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) للتغيير .
2. يتعهد العميل بالحفاظ على البطاقة واسم المستخدم والأرقام السرية الخاصة بالبطاقة والمسلمة له، ولما كان الدخول لاستخدام الخدمة الهاتفية وخدمة (e-Ahli – Mobile Banking) لا يتم إلا باستخدام العميل للرقم السري الخاص ببطاقة السحب الآلي، يقر العميل بأنه يتحمل كافة الآثار الناشئة عن أي استخدام للرقم السري للحصول على خدمات البنك الإلهي الكويتي، ويكون مجرد استخدام الرقم السري للدخول لهذه الخدمة سبباً كافياً لتحمل العميل بكافة نتائج هذه المعاملات ولو لم يجربها بنفسه، وتأكيداً لذلك لا يكون للعميل أن ينازع في صحة التسجيل الصوتي أو في أنه صوت غيره طالما تمت المعاملة بواسطة استخدام الرقم السري الخاص به و المسلم له أو لمن يمثله قانوناً، وذلك ما لم يخطر العميل البنك قبل إجراء هذه المعاملات بفقد الرقم السري أو اطلاع الغير عليه، كما لا يحق للعميل المطالبة بالتسجيلات المحفوظة لدى البنك بعد انقضاء المدة المحددة لحفظها طبقاً للنظم المطبقة لدى البنك ويتحمل كافة الأضرار التي تترتب على وجودهم في يد أحد تابعيه أو الغير، كما يتحمل مسئولية كل ما يترتب على تسرب أو سرقة أو ضياع أو سوء استخدام البطاقة، و يلتزم العميل بعدم الرد على الرسائل النصية (SMS) الواردة إليه أو رسائل البريد الإلكتروني الواردة إليه -والتي قد تدل أنها صادرة عن البنك - للإجابة على طلبات واستفسارات أو تحديث بيانات أي كان نوعها أو محتواها، و في حالة رده عليها يتحمل العميل المسئولية كاملة عن الخسائر التي قد تنجم عن رده هذا.
3. يتعهد العميل بالاحتفاظ في حساباته لدى البنك بمبالغ كافية لتغطية جميع السحوبات والحوالات والمعاملات التي تنتم باستعمال البطاقة والرقم السري أو بواسطة خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية عن طريق اسم المستخدم والرقم السري، ولا يجوز أن تتعدى هذه السحوبات أو الحوالات أو المعاملات 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.
4. تسجل جميع السحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم بواسطة البطاقة والرقم السري وخدمة (e-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية حسب النظام المتبع في البنك على حساب / حسابات العميل المبينة في الطلب وأي حساب أو حسابات أخرى للعميل لدى البنك، وللمنك الحق في خصم الرصيد الدائن في أي حساب للعميل سداداً للرصيد المدين الناتج عن أي معاملات تمت بواسطة الخدمة المذكورة، وتعتبر الكشف المتعلق بالسحوبات والحوالات أو المعاملات التي تتم بموجب البطاقة أو بواسطة خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) أو مركز الخدمة الهاتفية دليلاً قاطعاً لإثبات حقوق البنك قبل العميل، ويقر العميل بقبوله ذلك.
5. لا يكون البنك مسئولاً عن أية خسارة أو ضرر ينشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة بسبب عطل أو تلف في أجهزة الصرف الآلي أو رفض البطاقة منها أو من أي من نقاط البيع وكذلك الأمر بالنسبة لخدمة (e-Ahli – Mobile Banking) وخدمة مركز الخدمة الهاتفية في حالة رفض اسم المستخدم والرقم السري.
6. في حالة إصدار بطاقات منفصلة أو اسم المستخدم ورقم سري لعدة أشخاص مشتركين في حساب مشترك يكون كل منهم مسؤولاً بالتضامن تجاه البنك عن كافة السحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم على ذلك الحساب باستعمال أي من البطاقات المذكورة أو أسماء المستخدمين والأرقام السرية الخاصة بها.
7. للعميل استعمال البطاقة أو خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) أو مركز الخدمة الهاتفية للحصول على خدمات أخرى يعلن البنك عنها من وقت لآخر مقابل الرسوم والعمولات التي يحددها البنك ويحق للبنك إلغاء أو تعديل هذه الخدمات والرسوم والعمولات المقررة لأدائها .
8. يجوز إلغاء البطاقة في حالة احتجازها لدى أي من أجهزة الصرف الآلي كما يجوز إلغاء خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية في حالة ضياع إسم المستخدم والرقم السري وللمنك في هذه الحالة إصدار بطاقة أخرى واسم مستخدم ورقم سري جديد برسوم جديدة.
9. يقر الممثل القانوني للعميل (المدير الموقع /الموقعون على هذا الطلب بأنهم - مجتمعين ومنفردين - مسئولون بصفاتهم الشخصية عن سداد كافة مديونيات والتزامات الشركة الناشئة قبل البنك بسبب عمليات التحويل التي تتم عن طريق (e-Ahli – Mobile Banking) وبطاقة السحب الآلي ومركز الخدمة الهاتفية التي حسابه الشخصي، ويلتزم المدير بالحصول على موافقة كافة الشركاء في الشركة على عمليات التحويل إلى حسابه الشخصي قبل الشروع بالتحويل دون أذى مسئولية على البنك.
10. تحسب بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة على حامل البطاقة /العميل نتيجة إصدار واستعمال البطاقة، ويتم - لهذا الغرض - تحويل المبالغ الخاصة بأية معاملة من معاملات البطاقة بالعملة الأجنبية إلى العملة المحلية (الدينار الكويتي) ، ويعتد - في هذا التحويل - بسعر البيع الفوري للدينار الكويتي المعمول به لدى البنك مقابل العملة الأجنبية في تاريخ استلام البنك ببيان هذه المبالغ، ويتم قيد كافة المبالغ المحتسبة على حساب البطاقة - في اليوم الذي يراه البنك مناسباً - مضافاً إليها مصاريف وعمولات تحويل عملة أجنبية وفقاً لما يحدده البنك والشركات المصدرة للبطاقات وقت إجراء المعاملة، وفي حالة المسحوبات النقدية من أجهزة السحب الآلي التابعة للبنك الأهلي الكويتي أو أية بنوك أخرى، تكون تلك النسبة (كما هي محددة في جدول الرسوم والعمولات) من قيمة المعاملة ويحدد أبندي دينار كويتي واحد. وذلك دون الأخال يحق البنك بتعديل سعر العمولة / نسب الاسترداد النقدي الرسوم في أي وقت مع إخطار العميل بكافة الطرق المتاحة في وسائل التواصل مع العملاء إلكترونياً أو عن طريق البريد بهذا التعديل، ويعتبر إدراج هذا السعر بكشف الحساب بمثابة إخطار للعميل به.

سادساً: الشروط والأحكام الخاصة بالشركات

1. بالنسبة لجميع أنواع الشركات:
 - أ. يجب إخطار البنك - كتابة - عن أي تعديل يطرأ على عقد تأسيس الشركة مع موافقة البنك بالمستد الدال عليه وذلك فور حصوله.
 - ب. يقر الموقع / الموقعون على هذا الطلب بأن لهم صلاحية مطلقة في التصرف عن الشركة في كافة العمليات المصرفية مع 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 ويفوضون البنك - بموجب هذا - بالقيود على حساب / حسابات الشركة جميع الشيكات والسحوبات والإشعارات المالية والحوالات وأوامر الدفع الأخرى والكمبيالات المقبولة والمستندات الإذنية متى كانت موقعة من المخول / المخولين بالتوقيع عن الشركة والذي تظهر أسماءهم على هذا الطلب سواء كان رصيده الشركة دائناً أو مديناً أو يصبح - نتيجة هذا القيد - مديناً وذلك ما لم يتسلم البنك تعليمات خطية أخرى مغايرة وتلتزم الشركة بسداد كافة المبالغ التي تستحق للبنك نتيجة أي من العمليات المصرفية المشار إليها أو نتيجة كشف حسابها مؤقتاً مع الفوائد والمصاريف المستحقة عليها والمحتسبة وفقاً للنظم المطبقة لدى البنك.
2. بالنسبة للشركات المساهمة:
 - أ. تقرر الشركة - فيما يتعلق بمعاملاتها مع البنك - بأن قرارات مجلس إدارتها موافقة لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي طبقاً لآخر تعديل، وتظل المستندات المرفقة بطلب فتح الحساب سارية المفعول لحين استلام البنك إشعاراً كتابياً بتعديلها.
 - ب. تتعهد الشركة بإخطار البنك - كتابة - بأي تعديل يلحق بتشكيل مجلس إدارتها أو بطريقة إدارة حساباتها لدى البنك.
3. بالنسبة للشركات غير المساهمة:
 - أ. إذا أظهر حساب أي من الشركات التجارية الأخرى (غير الشركات المساهمة) رصيداً مديناً لأي سبب من الأسباب، تلتزم الشركة بسداده مع الفوائد المستحقة عليه عند أول مطالبة من البنك، ويقر الموقع /الموقعون على هذا الطلب بأنهم - مجتمعين ومنفردين - مسؤولون بصفاتهم الشخصية عن سداد كافة

مديونيات والتزامات الشركة قبل البنك في مواعيد استحقاقها مع فوائدها وسائر ملحقاتها طبقاً للنظم المعمول بها لدى البنك، وسواء كانت مستحقة بموجب تسهيلات مصرفية أو قروض أو نتيجة كشف حساب الشركة مؤقتاً لدى البنك، ودون حاجة إلى إقرار لاحق منهم بذلك.

٤. بالنسبة لشركات التضامن والتوصية وشركات الشخص الواحد:

أ. يكون الشركاء المتضامنون في كل من شركات التضامن والتوصية والشريك في شركة الشخص الواحد مسؤولين في جميع أموالهم عن كافة مديونيات والتزامات الشركة قبل البنك ويلتزمون بوفاء هذه المديونيات والالتزامات للبنك في مواعيد استحقاقها وفوائدها وسائر ملحقاتها طبقاً للنظم المعمول بها لدى البنك وسواء 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 الخاصة بالتحويلات المصرفية

١. يقر العميل أن البنك لا يتحمل مسؤولية التأخير أو عدم إجراء أو إتمام التحويل في حال عدم وجود رصيد كاف في الحساب أو خطأ أو نقص في بيانات الطلب أو أمر التحويل أو لعدم كفاية هذه البيانات أو لفرض أية قيود على التحويلات أو لحجز المبلغ أو مصادرتة من قبل السلطات المحلية أو سلطات الدول الأخرى أو لقيام شبهة تضمنتها عملية من عمليات غسيل الأموال أو لأية أسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك.
٢. عند تحمل العميل لكافة مصاريف البنوك المراسلة، يكون للبنك الحق في أن يحتسب تلك المصاريف لصالح البنوك المراسلة، ويلتزم العميل بسداد أية مصاريف إضافية تطالب بها البنوك المراسلة. كما يلتزم العميل بأن يدفع للبنك كافة العمولات والمصرفيات والنفقات والتعويضات وغيرها الناشئة عن التحويل المصرفي إلى الرسوم والعمولات والمصاريف الواردة بقائمة الرسوم والعمولات المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي والمعمول بها لدى البنك والتي يقر العميل بأنه اطلع عليها وأيقن محتواها وعلم بها علماً نافياً لكل جهالة كما يقر بحصوله على صورة منها للعمل بموجبها يجوز للبنك أن يعدل من وقت لآخر الرسوم والعمولات سالفة الذكر، وذلك بإخطار العميل بالعمولات والرسوم الجديدة قبل ثلاثة أشهر من تاريخ بدء سريان مفعولها وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من جهات الاختصاص.
٣. في حالة عدم صرف قيمة التحويل، يعتد في تحديد القيمة التي يطالب العميل بردها بمعدل سعر شراء العملة المعمول به لدى البنك لليوم الذي يتم فيه إعادة التحويل، ولايجب للعميل أن يطالب بإعادة قيمة التحويل إلا بعد قيامه برده ما تسلمه من شيكات مصرفية أو مستندات أخرى صدرت عن البنك، وبعد أن يكون البنك قد تسلم إشعاراً نهائياً من مراسليه بأن التحويل لم يتم صرف قيمته وأن التعليمات الأصلية المتعلقة به قد أُلغيت.
٤. من المتفق عليه أن البنك ومراسليه في حل من أية مسؤولية عن أية نتائج تقع بسبب أي اختلاف أو تأخير أو سهو أو خطأ تلفغرافي أو تقني أو خطأ في نقل التعليمات، ويوافق العميل على أن البنك ومراسليه لا يتحملون بأية مسؤولية إذا تأخر دفع المبلغ للحصول على التأكيدات المطلوبة لإثبات صحة ما ورد في 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 لا يكون البنك مسؤولاً عن أية خسارة تنشأ عن تنفيذ هذا التحويل أو عن خطأ أو إهمال بنك مراسل.
٥. في حالة طلب العميل إجراء تحويل فيما بين البنوك داخل الكويت أو خارجها، يقر العميل بعلمه التام بأن هذا التحويل يتم على أساس التحقق فقط من رقم الحساب المصرفي الدولي الخاص بالمستفيد (IBAN)، كما يعفى العميل - بموجب هذا - كلا من البنك والبنك المفتوح لديه حساب المستفيد من أي التزام على أي منهما بالتحقق من اسم المستفيد أو رقم حسابه لإتمام هذا التحويل.
٦. في حالة أخطأ العميل في البيانات التي تم تزويدها البنك بها أو في حالة تعرضه لأي من عمليات الاحتيال أو النصب أو السرقة عن طريق عمليات التحويل أو التحويل الإلكتروني لأموال، يلتزم العميل فوراً بالاتصال بمركز الخدمة الهاتفية أو مراجعة البنك فوراً للإبلاغ عن ذلك الخطأ أو تعرضه لأي عملية نصب أو احتيال أو سرقة
٧. يكون الوقت المستغرق لوصول المبلغ إلى حساب المستفيد بحد أقصى يوم واحد للتحويلات المحلية و أسبوع للتحويلات الخارجية ما لم تكن هناك اية اسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك تتسبب بتأخير التحويل
٨. يقر العميل بأنه قد فوض البنك - تفويضاً غير قابل للنقض أو العدول - حتى بعد وفاته - في إعادة تحويل أي مبلغ يتم ايداعه في حسابه على سبيل الخطأ وذلك في الأحوال التالية:

أ. إذا تبين للبنك أن العميل ليس الشخص المقصود كمستفيد من أمر التحويل، وفي هذه الحالة يتم إعادة تحويل المبلغ إلى حساب المستفيد المعني في أمر التحويل أو إلى حساب طالب التحويل حسبما يراه البنك مناسباً.

ب. إذا تم التحويل لحساب العميل من أحد وزارات الدولة أو أحد الهيئات أو المؤسسات العامة، وقامت تلك الوزارة أو الهيئة أو المؤسسة بإصدار تعليمات للبنك باسترجاع المبالغ التي سبق تحويلها، متى تضمنت تلك التعليمات ما يفيد عدم استحقاق العميل للمبالغ السابق تحويلها لحسابه على أن يكون التحويل في حدود الرصيد الدائن المتوفر في الحساب كما في تاريخ إعادة التحويل، وذلك دون المساس بحق البنك في قيد كامل المبلغ المطلوب استرجاعه بالجانب المدين من حساب العميل حتى لو ترتب على ذلك كشف الحساب والبنك في سبيل ذلك إجراء القيود اللازمة على الحساب.

ثامناً: شروط وأحكام أخرى

١. يقر العميل بأنه قد اتخذ من عنوانه المبين بهذا الطلب موطناً مختاراً له في كل ما يتعلق بحساباته لدى البنك أو يتصل بها وفيما قد ينشأ عنا 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 بالفلكس أو بالبريد المسجل أو الممتاز صحيحة ومنتجة لكافة آثارها 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.
٢. يلتزم البنك بسرية المعلومات والبيانات والمستندات للعميل ويوافق العميل على قيام البنك ودون أدنى مسؤولية عليه - بإطلاع السلطات الرسمية أو الجهات المختصة - في حدود القانون - على أية معلومات أو بيانات أو مستندات تطلبها وتتعلق بحسابات العميل لديه أو بالمعاملات التي جرت على الحساب أو بأي من التصرفات أو الإجراءات المتعلقة بتلك الحسابات أو بيانات أو معاملات كما يحق للبنك تقديم تلك المعلومات أو البيانات أو المستندات في أية دعوى أو مطالبة أو منازعة تتورط بشأن أي من الحسابات أو المعاملات المذكورة.
٣. يقر العميل بموافقتة 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.
٤. من المتفق عليه أن الشخص المعرض سياسياً هو:
أ. هو أي شخص طبيعي، سواء كان عميلاً أو مستفيداً فعلياً، أوكلت إليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامة علياً في دولة الكويت أو دولة أجنبية، أو أي شخص أوكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية علياً في منظمة دولية. ويتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية والأشخاص المقربين من الشخص السياسي (الشركاء، المستشارين، الوكلاء). أفراد العائلة من الدرجة الأولى (الأب، الأم، الزوج، الزوجة والأبناء) و الدرجة الثانية (الجد، الجدة، الأخ، الأخت، الحفيد و الحفيدة).
- ب. يشمل هذا التعريف أيضاً: كبار المسؤولين الحكوميين (رؤساء الدول والحكومات 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 لواء ومايعلوها)، كبار الموظفين التنفيذيين (المدراء التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة ونوابهم)، السفراء وكبار الدبلوماسيين (سفير، قنصل - داخل الكويت وخارجها)، كبار القضاة (رئيس المحكمة: الجزئية والابتدائية والاستئناف والتمييز والدستورية، النائب العام، المدعي العام، المحامي العام ونوابهم)، مسؤولي الأحزاب السياسية (رؤساء الأحزاب في جميع الدول)، وأفراد الأسر الحاكمة (ذوي المناصب الحكومية والعامة).
٥. يكون النص العربي من هذه الشروط والأحكام 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 الكويتي ولاختصاص المحاكم الكويتية ويقر العميل بقبوله الاختصاص المحلي لمحكمة محافظة عاصمة دولة الكويت. أقر بأنني المفوض بالتوقيع على الحساب وأؤكد على المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة وأذني استلمت نسخة من الشروط والأحكام المنظمة للحساب واطلعت عليها وفهمت مضمونها وعلية وأكد التزامي بما جاء فيها وأذني استلمت نسخة أيضاً من قائمة الرسوم والعمولات للبنك.



To view Terms & Conditions in English,
please scan the QR code

Customer Signature: _____

توقيع العميل: _____