

NATURE OF TRANSACTIONS EXPECTED AND TYPE:				طبيعة المعاملات المتوقعة ونوعها:			
MONTHLY شهرياً	EXPECTE NUMBER OF TRANSACTIONS		عدد العمليات المتوقعة	EXPECTED TRANSACTIONS AMOUNT (K.D)			قيمة العمليات المتوقعة (د.ك)
	1-100	101-1000	Above 1000 اكثر من	1 – 100,000 (KWD)	100,001 – 300,000 (KWD)	Above 300,000 (KWD)	اكثر من
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	1 – 500,000 (KWD)	500,001 - 2,000,000 (KWD)	Above 2,000,000 (KWD)	اكثر من
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"/>	إيداعات نقدية CASH DEPOSITS	<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"/>	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؟ YES نعم NO لا
 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؟ YES نعم NO لا
 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؟ YES نعم NO لا
 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 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؟ YES نعم NO لا

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

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؟ YES نعم NO لا

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

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	

3- ULTIMATE BENEFICIAL OWNER (NATURAL PERSON):			3 - المستفيد الفعلي (شخص طبيعي):
الصفة POSITION	الرقم المدني/رقم جواز السفر CIVIL ID NO. / PASSPORT NO.	الإسم NAME	

IMPORTANT NOTICE:

ملاحظة هامة:

- 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

- 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 والمفوض بالتوقيع عن الشركة/الكيان على الحسابات المصرفية.

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

ملاحظة:

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

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

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

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

AUTHORIZED SIGNATORY		المفوض بالتوقيع
CUSTOMER SIGNATURE:	توقيع العميل:	أقر أنني المفوض بالتوقيع على الحساب وقد اطلعت على الشروط و الأحكام المنظمة للحسابات المرفقة واستلمت نسخة منها. واستلمت أيضاً نسخة من قائمة الرسوم والعمولات للبنك.
		I confirm that I am the Authorized signatory of this account. I read, understood the Terms & Conditions mentioned overleaf. I have received a copy of Terms & Conditions and copy of ABK fees and commissions list.
		اسم العميل CUSTOMER NAME
		صفة العميل RELATIONSHIP

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) – (هـ) 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.

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

* يرجى الإطلاع على تعريف الشخص المسيطر في قسم التعريفات.

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					

PART 2: DECLARATIONS AND SIGNATURE 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. 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>أقران 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>أقران 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. 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 اعتبار 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>

أولاً: الشروط العامة لكافة أنواع الحسابات

تسري الشروط والاحكام 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:

١. تكون إدارة الحسابات لصاحبه (العميل) أو ممثله أو نائبة القانوني أو وكيله ولا يعتد في مواجهة البنك بزوال صفة من يدير الحساب مالم يتسلم البنك إخطاراً كتابياً بذلك.
٢. يوكل العميل البنك في تحصيل قيمة الأوراق التجارية وغيرها من العمليات المصرفية مع قيد صافيها في حسابه لدى البنك.
٣. للبنك الحق في أن يخصم تلقائياً على حساب العميل المصاريف المتعلقة بإمسك الحساب والعمولات التي تتقاضاها شركة الكي نت نتيجة لاستخدام البطاقة وكذلك العمولات والمصاريف المقررة من قبل بنك الكويت المركزي و أيه مبالغ تكون قد اضيفت خطأً للحساب ودون أي اعتراض من قبل العميل .
٤. تعتبر جميع حسابات العميل لدى البنك حاليًا 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 - سدادا لمطلوبات البنك - دون حاجة للحصول على موافقه العميل المسبقة كما تعتبر جميع ايداعات العميل من أوراق تجاربه وماليه ومعادن ثمينه وغيرها أو أي من فروعه أو شركاته التابعة داخل الكويت أو خارجها مرهونه حيازيا لصالح البنك ضمانا وتأمينا لوفاء العميل بكافة التزاماته قبله.
٥. تعتبر بيانات كشف الحساب الذي يرسله البنك الى العميل في المواعيد المتفق عليها على عنوانه المثبت لدى البنك صحيحه مالم يتسلم البنك من العميل اعتراضا كتابيا خلال خمسة عشر يوما من تاريخ إرسال الكشف إليه بالبريد العادي ويعتبر العميل قد تسلّم كشف الحساب إذا لم يطلبه خلال خمسة عشر يوما من التاريخ المتفق على إرساله إليه. لا يتحمل البنك بالمسئولية عن أية أضرار تحدث عن طريق البريد، سواء للتأخير أو فقد الرسائل أو إفشاء سرّيتها نتيجةً لذلك أو لأي سبب آخر.
٦. تكون دفاتر البنك وقيوده حقه قاطعه في إثبات ما للعميل وما عليه في تعامله مع البنك ولا يحق للعميل الاعتراض على صحتها بأي وجه من الوجوه مالم يثبت العميل عكس ذلك.
٧. إذا أصبح الحساب مدينا دون إتفاق مسبق يحق للبنك أن يتقاضى فائده على الرصيد اليومي المدين وذلك على أساس الحد الأقصى لسعر الفائده الإتفاقيه المقرر من قبل بنك الكويت المركزي بالنسبه للرصيد المدين بالدينار الكويتي، وعلى أساس أعلى سعر لفائده وعلى أساس أعلى سعر لفائده يطبقه البنك على الحساب المدين بالعملة الاجنبيه، وذلك مع حق البنك في مطالبة العميل بالسداد الفوري للرصيد المدين.
٨. 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.
٩. 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 تجنب الأموال المحولة إلى حسابات العميل حال قيام شبهه تضمنتها عملية من عمليات غسل الأموال، وذلك وفقا لتقدير البنك ودون أدنى مسؤوليه عليه.
١٠. 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 يوما من تاريخ صدور كشف الحساب الذي تضمن هذا القيد أو علمه بالإيداع بأية طريقه أخرى أيهما أسبق.
١١. يحق للبنك قفل الحساب في أي وقت دون حاجه لإبداء الأسباب، ويلتزم العميل بمجرد إخطاره بذلك أن يسلم البنك دفاتر التوفير ودفاتر الشيكات وكذلك بطاقات الإئتمان والسحب الالي وغيرها كما يلتزم بسداد الرصيد المدين وكل مايستجد من مستحقات وفوائد وفي جميع الأحوال تسري الفوائد - بعد قفل الحساب- بالسعر المتفق عليه وبذات الطريقه التي تحتسب بها الفائده المتفق عليها.
١٢. يكون عنوان العميل المبين في هذا الطلب هو العنوان المختار لأية مراسلات أو إعلانات توجه إليه من البنك مالم يتسلم البنك إخطارا كتابيا من العميل بعنوان آخر.
١٣. للبنك الحق في تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت ، وإعلان 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.
١٤. 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 راكدا بانتهاء هذه الفترة ويتوقف البنك منذ ذلك الحين عن احتساب الفائده وعن ارسال كشوف الحساب دون أدنى مسئولية على البنك في هذا الخصوص ويتم احتساب العمولات على الحساب الراكد وفقا لقائمة الرسوم والعمولات المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

١٥. 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 و حساب 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 اخر ضمن نفس وعاء الحساب الرئيسي ووفقا لما يراه البنك مناسبا ودون الحصول على موافقة مسبقة من العميل.

١٦. يُعتدّ 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. ويقرّ العميل بأن أية حسابات فرعية أو إضافية يتم فتحها في أي وقت، وبما فيها أي حساب يتم فتحه من خلال خدمة الأهلّي الهاتفية وكذلك خدمة "e-Ahli"، تسري عليها الشروط والأحكام الحالية المنظمة للحسابات وما قد يطرأ عليها من تعديلات.

١٧. يلتزم العميل بأن يدفع إلى البنك كافة العمولات المصرفية 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 اطّلع 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 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.

١٨. يلتزم العميل بسداد الفوائد والعمولات والمصرفيات المقررة عليه بموجب قائمة العمولات والمصرفيات الموافقة 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

١. 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.

٢. يلتزم العميل بالمحافظة على دفتر الشيكات المسلم إليه وعليه إخطار البنك عن فقده أو فقد أحد أوراقه، ويكون العميل وحده مسؤولاً عن كافة الاضرار التي تترتب على وجود الشيكات أو أحد شيكاته لدى أحد تابعيه أو الغير.

٣. للبنك أن يمتنع عن صرف أية شيكات مسحوبه مقابل إيداع شيكات تحت التحصيل ما لم تكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلاً.

٤. يقر العميل بموافقته المطلقة والنهائية على الإلتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين إقفلت حساباتهم بسبب إرتجاع شيكات مسحوبه منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها، وذلك إذا إرتجعت له خلال سنة ثلاث شيكات لعدم وجود رصيد كما يقر بموافقته 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 المفضل إن وجدت ويتحمل العميل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب إقفال حسابه أو إدراج اسمه بالقائمة المذكوره أو أي من الإجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

ثالثاً: الشروط الخاصة بحساب التوفير

١. يكون السحب من الحساب بواسطة النماذج المخصصة لذلك أو بواسطة بطاقات السحب الآلي أو بأية أداة أخرى يوفرها البنك وفقاً للنظام المعمول به لديه.

٢. تحتسب الفائدة وتضاف إلى الحساب وفق النظم المعمول به لدى البنك.

٣. لا تحتسب فائدة على الرصيد الذي يقل عن الحد الأدنى المقرر، وتختلف الفائدة باختلاف العملة أو فئات الرصيد.

٤. يصدر البنك كشف يرسل إلى العميل بالبريد العادي على العنوان المثبت لدى البنك وتسرى على هذا الكشف أحكام الفقرتين (5) و (6) من البنود "أولاً" من هذه الشروط والأحكام.

رابعاً: الشروط الخاصة بالحساب المشترك

١. يقتصر السحب من الحساب على الشخص أو الأشخاص الذين يعينهم أصحاب الحساب.

٢. تعتبر حصص أصحاب الحساب المشترك متساوية ما لم يكن هناك اتفاق مكتوب يسلم الى البنك عند فتح الحساب.

٣. يكون جميع أصحاب الحساب مسئولين بالتضامن قبل البنك عن سداد أية مستحقات تنشأ له على هذا الحساب مهماً كان سببها أو 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.

٤. يوافق أصحاب الحساب على أن للبنك - عند إجراء المقاصة بين الحسابات المختلفة لأحد أصحاب الحساب المشترك - إدخال حصته في هذا الحساب ضمن المقاصة.

٥. 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 أياً 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 المتوفى أو المفلس أو فاقد الأهلية
- ج. إبلاغ البنك من أحد الشركاء في الحساب بوجود نزاع بينه وبين أي من الشركاء الآخرين .

٦. 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 الفقرات السابقة.

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

١. 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 .

٢. يتعهد العميل بالمحافظة 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 الأهلي 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 أياً كان نوعها أو محتواها، وفي حالة رده عليها يتحمل العميل المسئولية كاملة عن الخسائر التي قد تتجم عن رده هذا .

٣. يتعهد العميل بالاحتفاظ في حساباته لدى 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 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 .

٤. 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 الكشوف المتعلقة 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.

٥. 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.

٦. 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 المسحوبات والحوالات والمعاملات التي تتم على ذلك الحساب باستعمال أي من البطاقات المذكورة أو أسماء المستخدمين والأرقام السرية الخاصة بها .

٧. 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 .

٨. 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 والبنك في هذه الحالة إصدار بطاقة أخرى واسم مستخدم ورقم سري جديد برسوم جديدة.
٩. يقر الممثل القانوني للعميل (المدير) الموقع /الموقعون على هذا الطلب بأنهم – مجتمعين ومنفردين – مسؤولون 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 الى حسابه الشخصي، ويلتزم المدير بالحصول على موافقة كافة الشركاء في الشركة على عمليات التحويل الى حسابه الشخصي قبل الشروع بالتحويل دون أدنى مسئولية على البنك.

١٠. تحتسب بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة على حامل البطاقة /العميل نتيجة إصدار واستعمال البطاقة، ويتم – لهذا الغرض – تحويل المبالغ الخاصة بأية معاملة من معاملات البطاقة بالعملات الأجنبية إلى العملة المحلية (الدينار الكويتي) ، ويعتمد – في هذا التحويل – بسعر البيع الفوري للدينار الكويتي المعمول به لدى البنك مقابل العملة الأجنبية في تاريخ استلام البنك بيان 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 اجراء 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 ويحد أدنى دينار كويتي واحد. وذلك دون الاخل بحق 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 و الأحكام الخاصة بالشركات

١. بالنسبة لجميع أنواع الشركات:

أ. يجب إخطار البنك – كتابة – عن أي تعديل يطرأ على عقد تأسيس الشركة مع موافقة البنك بالمستند 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 – بالقيام على حساب / حسابات الشركة بجميع الشيكات والسحوبات والإشعارات المالية والحوالات وأوامر الدفع الأخرى والكمبيالات المقبولة والسندات الإذنية متى كانت موقعة من المخول / المخولين بالتوقيع عن الشركة والذي تظهر أسماؤهم على هذا الطلب سواء كان رصيد 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.

٢. 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 – كتابةً – بأي تعديل يلحق بتشكيل مجلس إدارتها أو بطريقة إدارة حساباتها لدى البنك.

٣. بالنسبة للشركات غير المساهمة:

أ. إذا أظهر حساب أي من الشركات التجارية الأخرى (غير الشركات المساهمة) رصيماً 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 بالتحويلات المصرفية

١. يوافق العميل على أن البنك لا يتحمل بأية مسئولية عن تأخير أو عدم إجراء أو إتمام التحويل بسبب عدم وجود رصيد كافٍ أو لخطأ أو نقص في بيانات طلب أو أمر التحويل أو لعدم كفاية هذه البيانات أو لفرض أية قيود على التحويلات أو لحجز المبلغ أو مصادرته من قبل السلطات المحلية أو سلطات الدول الأخرى أو لقيام شبهة تضمنتها عملية من عمليات غسل الأموال أو لأية أسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك.

٢. في حالة تحمل العميل لكافة مصاريف البنوك المراسلة، يكون للبنك أن يحتسب مصاريف تقديرية لهذه البنوك، ويلتزم العميل بسداد أية مصاريف إضافية تطالب بها البنوك المراسلة.

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. وليس للعميل أن يطالب بإعادة قيمة التحويل إلا إذا قام برداً ما تسلمه من شيكات مصرفية أو مستندات أخرى صدرت عن البنك، وبعد أن يكون البنك قد تسلّم إشعاراً نهائياً من مراسليه بأن التحويل لم يتم صرف قيمته وأن التعليمات الأصلية المتعلقة به قد ألغيت.

٤. من المتفق عليه أن البنك ومراسليه في حلٍّ من أية مسئولية عن أية نتائج تقع بسبب أي اختلاف أو تأخير أو سهو أو خطأ تلغرافي أو تقني أو خطأ في نقل التعليمات، ويوافق العميل على أن البنك ومراسليه لا يتحملون بأية مسئولية 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 نقدي فيما بين البنوك داخل الكويت أو دولة الامارات العربية المتحدة، 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 وكذلك البنك المفتوح لديه حساب المستفيد من أي التزام على أي منهما بالتحقق من اسم المستفيد أو رقم حسابه لإتمام هذا التحويل.

ثامناً: شروط وأحكام أخرى

١. يقرّ العميل بأنه قد اتخذ من عنوانه المبيّن 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 بالفاكس 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 تسلّم البنك إخطاراً بهذا التغيير بموجب كتاب مسجّل.

٢. يلتزم البنك بسرية المعلومات والبيانات والمستندات للعميل ويوافق العميل على قيام البنك ودون أدنى مسئولية عليه - باطلاع السلطات الرسمية أو الجهات المختصة - في حدود القانون - على أية معلومات أو بيانات أو مستندات تطلبها وتعلق بحسابات العميل لدية أو بالمعاملات التي جرت على الحساب أو بأي من التصرفات أو الإجراءات المرتبطة بتلك الحسابات أو المعاملات كما يحق للبنك تقديم تلك المعلومات أو البيانات أو المستندات في أية دعوى أو مطالبة أو منازعة تثار بشأن أي من الحسابات أو المعاملات المذكورة.

٣. يقر العميل بموافقته 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 مسئولية 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 عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية، أو أي شخص أوكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية عليا 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 لمحاكم محافظة عاصمة دولة الكويت.

أقر بأنني المفوض بالتوقيع على الحساب وأؤكد على المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة و أنني استلمت نسخة من الشروط و الاحكام المنظمة للحساب و اطلعت عليها وفهمت مضمونها و عليه أؤكد التزامي بما جاء فيها و أنني استلمت نسخة أيضا من قائمة الرسوم والعمولات للبنك.



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

Customer Signature: _____

توقيع العميل: _____