

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 وفيرها من الشروط والأحكام المقررة لآية خدمات أخرى:

- إحاطة إرادة الحسابات لصاحبها (المعيل) أو ممثله أو نائبه القانوني أو وكيله ولاعتد، في مواجهة البنك بزيوال صفة من بدير الحساب مالم يتسلم البنك إخطاراً كتابياً بذلك.
- بولك المعيل البنك، فيتحصيل قيمة الأرواق المتحصرة فيه والتجارة وغيرها من العمليات المصرفية في قيد صاحبها في حسابها لدى البنك.
- البنك الحق أن يتخضع تلقائياً على حساب المعيل المحاصريف المتفتحة بإسماك الحساب والمولات التي تتقاضاها شركة لكي نت نتيجة لاستخدام البطاقة وكذلك العمولات والصاريف المقررة من قبل بنك الكويت المركزي و أي مبالغ تكون قد اضيفت خطأ للحساب ودون أي اعتراض من قبل المعيل .
- تعتبر جميع حسابات المعيل لدى البنك حانياً ومستقلة صافته بغض النظر عن طبيعتها أو مسمايتها وأن جميعها تخضع لطبيعتها وإعمالها ويحق للبنك أن يفرض على الحساب البند الذي يمتها أي مبلغ يستحق له على المعيل سداد لرصيد الدين على الحسابات الأخرى كما يحق للبنك دمج وتوحيد أي من حسابات المعيل وحساب واحد وإجراء المرافقة فيما بينها والتحويل من حساب إلى حساب آخر - سداداً لمطلوبات البنك - دون حاجة للحصول على موافقة المعيل المسبقة كما تعتبر جميع ابداعات المعيل من أرواق تجارية ومالية ومغان ثمنه وغيرها، أي من فروع أو شركاته التابعة داخل الكويت وأخارجها مرهونه جاريأ لصالح البنك ضماناً وتأميماً لوفاء المعيل بكافة التزاماته فيه.
- تعتبر بيانات كاشف حسابته غير سرسولة البنك التي المعيل في المواعيد المتفق عليها على عنوانه المثبت لدى البنك صحيحه مالم يتسلمه البنك من قبله اعتراضاً كتابياً خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسال الكاشف إلى البريد العادي ويعتبر المعيل قد سلم الكاشف حياضاً عندما يتسلمه خلال خمسة عشر يوماً من التاريخ المتفق على إرساله إليه. لا يتحمل البنك بالمستولية عن أي أضرار تحدث عن طريق البريد، سواء بالتأخير أو فقد الرسائل أو إضائها سريةياً نتيجة لذلك أو لأي سبب آخر.
- كل فواتر للبنك وقوده حجه فاطمه في إليات ما للمعيل وما عليه في تعامله مع البنك ولا يحق للمعيل الاعتراض على صحتها بأي وجه من الوجود مالم يشيت المعيل مكره ذلك.
- أذا أصبح الحساب مديناً دون ائتمان سبق يئق للبنك أن يتقاضى فائده على الرصيد اليومي للمدين وذلك على أساس الحد الأقصى لسعر الفائدة الإضافية المقررة من قبل بنك الكويت المركزي بالتسليم للرصيد. وعلى أساس أعلى سعر للفائدة. وعلى أساس أعلى سعر للتقادم.
- يطبقه البنك على الحساب البندين المعطى الاجنبييه، وذلك عن يد البنك في مبالغه الاجنبييه، وذلك عن يد البنك في مبالغه الاجنبييه بالساد الفوري لرصيد المعيل. يقوض المعيل - بموجب هذا- للبنك توفيزاً غير قابل للإلغاء أو الرجوع في تبادل المعلومات عنه وعن حساباته مع البنوك والجهات المشاركة في نظام مركزية المخاطر وذلك دون ائدف مسؤولية على البنك في هذا الخصوص.
- يقوم المعيل بأن كافة التعاملات على حساباته طرف البنك الأعمى الكويتي من أنشطه مشروعه وليست بها أي شبهة لغسل الأموال أو لتمويل الإرهاب ويقع للبنك لتجنب المحولة إلى الحسابات الأعمى حال قيامه بشبهه محموله عمليه من عمليات غسل الأموال، وذلك وفقاً لتقدير البنك وأدى من مسؤولية عليه.
- يقر المعيل بمسؤوليته التامة وعلمه بالتنازع التي ترتب عليه تجاه كافة عمليات الإيداع التي تفيد في حسابها من قبل أي شخص أو جهة ما في يتم رفضها من قبله خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ صدور كشف الحساب الذي تضمن هذا التفيد أو علمه بالإيداع بأية طريقة أخرى لهما أسبق.
- يقع للبنك على حساب في أي وقت دون حاجة لإيداء الحساب، ويلتزم المعيل بمجرد إخطاره بذلك أن يسلم البنك فواتر التوفير وفواتر الشيكات وكذلك بطاقات الائتمان والسحب والتي وغيرها كما يلتزم سداد الرصيد اليومي لكل مبالغتيه من مستحقات وفواتر، في جميع الأحوال سري الفواتر - بعد نقل الحساب بالتمام والاكتمال في وقت ائدف الجزئية التي تحسبها بين الفاتر والمعيل.
- يكون عنوان المعيل المبين في هذا الطلب هو العنوان المختارلآية مراسلات أو إعلانات توجه إليه من البنك مالم يتسلم البنك إخطاراً كتابياً من المعيل بذلك أو غير.
- لا بد من هذه الشروط والأحكام وكذلك الشروط والأحكام الخاصة بأي نوع من أنواع الحسابات أو باستعمال بطاقات السحب الآلي وذلك في أي وقت وشاء، دون حاجة للحصول على موافقة المعيل. وتسري الشروط والأحكام الجديدة على الحسابات المقترحة من تاريخ العمل بها ويتم الإخطار عنها بالطريقة التي يراها البنك مناسبة.
- من المتفق عليه أنه في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب من قبل المعيل أو وكيله المخول بإدارته لمدة ١٢ شهر متتالية، يعتبر الحساب ركاماً ويتم هذه التفرقة ويوقف البنك منذ ذلك الحين عن احتساب الفائدة عن زوال أصل الحساب ودون ائدف مسؤولية على البنك في هذا الخصوص ويتناهم احتساب العمولات على الحساب الراكد وفقاً لقائمة الرسوم المعمول بها من قبل بنك الكويت المركزي.
- من المتفق عليه أن الأظرفاء في رقم الحساب المعيل هو الرصيد اليومي من المعين والبرامج البنكية من الحسابات الألوئ من اليسار أما الخانات الثلاثة الأخرى فهي تمثل حسابات فريعية من الحساب الرئيسي وما هي الاودع يتشكوا البنك الأضاريف فريوده الداخلية وتشمل على سبيل المثال لا الحصر الفودد الخاصة بالتسهيلات وبمختلف أنواعها والوداع وحب العمليات الأجنبية والرسوم والصاريف وغيرها من معاملات مصرفية ويقوض المعيل البنك بنصح أو ائلاق في من الحسابات البنكية المنتبئة من حساب الرئيسي كما يقوض المعيل البنك بتفيد المبالغ وتحولها من حساب فريعي إلى اخر ضمن نفس وعاء الحساب الرئيسي وفقاً لما بر الأوبك مناشيا ودون ائدف مسؤولية على المعيل في موافقة مسبقة من المعيل.
- مُتفق بموجب توقيع المعيل لدى البنك، في سائر معاملاته كافة المتعلقة بحسابه جاريأ أو التي تفتح مستقبلاً لدى البنك، شاملة حساباته الفريعية والإضافية وبما فيها كذلك أي حساب يتفتح - في أي وقت - من خلال خدمة "e-Ahli"، وذلك ما لم يتسلم البنك من قبله موافقة من قبل فتح من تلك الحسابات - عمليات خليفه مغلبيه تكون مضمونه لدى البنك وفقاً لتعليمه العملية لديه-، ويقر المعيل بأن أي حسابات فريعية أو إضافية يتم فتحها في أي وقت، وبما فيها أي حساب يتم فتحه من خلال خدمة الأعمى الهاتفية وكذلك خدمة "e-Ahli"، تسري عليها الشروط والأحكام والقرارات المتعلقة بالحسابات وما قد يطرأ عليها من تعديلات.
- يتم ائلاق البطاقة على العميل بالخدمة المصرفية المتمدة من قبل الكويت المركزي والمعمل بها لدى البنك كما يقر باستلامه نسخة منها، ويقر أيضاً بقبول كافة الرسوم والمعمولات والعمولات والمصاريف المترتبة عليها من تعديلات وما يضاف إليها مستقبلاً من وقت إلى آخر، كما يتعهد بأن يحفظ بمبالغ كافة من مديونياته من قبل حساباته لدى البنك، لتتعلق تلك الرسوم والعمولات، بموجب هذا - البنك، في أن يستوفى كل رسوم الممولات من قبله أو لأحد دائرة بصحبات المعيل لدى البنك، ولا يتحمل البنك أية مسؤولية عما قد يطرأ على هذا الإلتفاء من أضرار نتيجة انخفاض الرصيد الدائن للحساب.
- وتعهد واتم المعيل - بما ذلك - بمزايا المنتجات المصرفية.
- يلتزم المعيل بسداد الفواتر والعمولات والمصاريف المقررة على بموجب فائمه الممولات والمصرفوات 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

- تتمتع حسابات المعيل من الحساب بموجب الشيكات التي يعدها المعيل ويسلمها إلى المعيل أو بموجب أي مستند صرف كاستوف للشروط القانونية بتبيله البنك، كما يتم تحصيل بموجب بطاقة السحب الآلي أو أية بطاقة أخرى يصدرها البنك وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بها.
- يلتزم المعيل بالمحافظة على دفتر الشيكات المسلم إليه وقبلة إخطار البنك عن فقدته أو فقد أحد أرواقه، ويكون المعيل وحده مسؤولاً عن كافة الأضرار التي ترتب على بيع دفتر الشيكات أو أحد شيكاته لدى أحد تابعي أو الغير.
- يكون المعيل من سرف أي شيكاته مسروبه مقابل إيداع شيكاته تحت التحصيل مالم تكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فلا.
- يقر المعيل بموافقته التامة ونهائيه على الإلتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن ائقال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج إسمه في قائمة العملاء، الذين ائقلت حساباتهم بسبب إقفال حسابات مسبوقة منه من قبله في ذلك لعم وجود رصيد مقلها، وذلك إذا ارتفعت له خلال ستة ثلاث أشهر بعد وجود رصيد كما يقر بموافقته المسبقة على أي إجراء آخر قد يتخذها البنك في هذا الخصوص ويعوز البنك وفقاً لتقديره المثلث - أن يتم حسم آخر للمعيل بدون شيكات يربلا عن الحساب التي تم قفله ون يقيد على الحساب الجديد الشيكات المحصرفة في السابق مقبداً على الحساب المثلث إن وجدت ويتمثل المعيل كافة المسؤليات القانونية المترببه على إصدار تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب ائقال حسابها أو إدراج إسمه بإقتامه المذكوره أو من الأجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

ثالثاً: الشروط الخاصة بحساب التوفير

- يكون السحب من الحساب بواسطة المأذخ المخصصه لذلك أو بواسطة بطاقات السحب الآلي أو بأية أداة أخرى يوفرها البنك وفقاً للتظام المعمول به لديه.
- تحسب الفائدة وتضاف إلى الحساب وفق الخط المعمول به لدى البنك.
- لاحتساب فائده على الرصيد الذي يقل عن الحد الأدنى المقرر، ويختلف الفائده باختلاف العمله أو فئات الرصيد.
- يصدر البنك كشف يرسل إلى المعيل بالبريد العادي على الفور، المثبت لدى البنك وتسرى على هذا الكشفت أحكام الفقرتين (5) و (6) من البنك "أولاً" من هذه الشروط والأحكام.

رابعاً: الشروط الخاصة بالحساب المشترك

- يقترض السحب من الحساب على الشخص أو الأشخاص الذين يعينهم أصحاب الحساب.
- تعتبر حصص أصحاب الحساب المشترك متساوية مالم يكن هنالك اتفاق مكتوب يسلم إلى البنك عند فتح الحساب.
- يكون جميع أصحاب الحساب مسئولين بالتضامن على سداد أي مستحقات تنشأ له أحد الحساب مهما كان سببها أو سبب نشأتها والبنك أن يستوفى هذه المستحقات من الرصيد الدائن في أي حساب فردي باسم أي من أصحاب هذا الحساب أو حصته في أي حساب مشترك آخر.
- بوافق أصحاب الحساب على أن للبنك - عند إجراء المقتاضة بين الحسابيات المختلفة لأحد أصحاب الحساب المشترك - إدخال حصته في هذا الحساب ضمن المقتاضة.
- يقع للبنك أن يوقف السحب من الحساب المشترك ويوزع رصيده الدائن بين أصحابها كل حسب حصته فيه ودون حاجة إلى تتهيب أو إنداز في أي من الحالات التالية:
 - توقيع حجز على أحد الشركاء في الحساب تحت يد البنك أي كان السند الموقف به الحجز، مع تجميد حصه المحجوز عليه .
 - وفاة أي من الشركاء أو إضرار إيلامه أو فقدانه الأملية القانونية مع تجميد حصه المترجى أو الفسق أو فاقد الأملية .
 - إبلاغ البنك من أحد الشركاء في الحساب بوجود نزاع بينه وبين أي من الشركاء الآخرين.
- عند نقل الحساب أو إيقاف الحساب منه - تؤولع الرصيد الدائن على حسابات مستقلة يفتحها بعدد أصحاب الحساب كل حسب حصته فيه وبمرعاة أحكام الفقرات السابقة.

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

- إن إصدار بطاقة السحب الآلي واستخدام خدمات (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 عدم استعمالها - في أي وقت - دون إيداء الأسباب ولا يترتب على البنك أي مسؤولية نتيجة ذلك كما تخضع خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) لتغيير.
- يتعهد المعيل بالمحافظة على البطاقة والم الأرقام المستخدمة والأرقام الخاصة بالبطاقة والسلمه له و كما الدخول لاستخدام الخدمة الهاتفية وخدمة (e-Ahli – Mobile Banking) لا يتم إلا باستعمال الرقم السري الخاص ببطاقة السحب الآلي. يقر المعيل بأنه لن يتحمل الكال الأضرار الناشئة عن أي استخدام للرقم السري للحصول على خدمات البنك الآلي الكويتي، ويكون مجرد استخدام الرقم السري للدخول لهذه الخدمات كاشف كافياً لتتم الحسابات كافة نتاج هذه التعاملات ولم يجرى بهيرون بنسه، وتكفي ذلك أي تمكين المعيل أن يتنازع في صحة التسجيل الصوتي أو أنه عندما غفوه مالم تمت العمالية بواسطة استخدام الرقم السري الخاص به أو السلمه له أو بصفه قانوناً، وذلك ما لم يظهر المعيل البند في إجراء هذه التعاملات قد رقم السري أو اطلاع الغير عليه. كما لا يحق للمعيل المطالبة بالتسهيلات البنكية لدى البنك بعد اقتضاها لمدة المحددة لخطأ طباقاً للمطالبة لدى البنك ويتحمل الكال الأضرار التي ترتب على وقوده به. يد أحد تابعيه أو الغير. كما يتحمل مسؤولية كل ما يترتب على سررب أو سرقة أو ضياع أو سوء استخدام البطاقة، ويلتزم المعيل بعدم الرى على الرسائل المتقده (SMS) الواردة إليه أو رسائل البريد الإلكتروني الواردة إليه والتي قد تنال سداد من البنك - لتلاجه من طلبات واستمارات و تحديث بيانات أي كان نوعها أو محتواها، في حالة زده عليها يتحمل المسؤولية كاملة عن المخاطر التي قد تتجمع من زده هذا.
- يتعهد المعيل بالمحافظة على حساباته لدى البنك بمبالغ كافية لتغطية جميع السحوبات والحالات 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 الحسابات والحالات أو المعاملات المبلغ المحدد بواسطة خدمة الرسوم كما لا يجوز - بأي حال - أن تزيد قيمة السحوبات والمطلوبات والمعاملات التي تتم بواسطة خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) عن الرصيد الدائن في حساب المعيل.
- تشجع جميع السحوبات والحالات والمعاملات التي تتم بواسطة البطاقة والرقم السري وخدمة (e-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية حسب النظام المتبع في البنك على حساب / حسابات المعيل البنينة في الطلب وأي حساب أو حسابات أخرى للمعيل لدى البنك، والبنك الحق في خصم

الرصيد الدائن في أي حساب مبلغ سداد لرصيد المدين الناتج عن أي معاملات تمت بواسطة الخدمة المذكورة، وتعتبر الكشوف المتعلقة بالسحوبات والمولات أو المعاملات التي بموجب البطاقة أو بواسطة خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) أو مركز الخدمة الهاتفية دليلأً فاطماً لإثبات حقوق البنك قبل المعيل، ويقر المعيل بقبوله ذلك.

- لا يكون للبنك مسئولية عن أية خسارة أو ضرر ينشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة بسبب عمعل أو تلف في أجهزة الصرف الآلي أو رفض البطاقة منها أو من أي من نظام البيع وكذلك الأمر بالنسبية لخدمة (e-Ahli – Mobile Banking) وخدمة مركز الخدمة الهاتفية في حالة رفض اسم المستخدم والرقم السري.
- في حالة إصدار بطاقات منفصلة أو اسم المستخدم ورقم سري لعدة أشخاص مشتركين في حساب مشترك يكون كل منهم مسؤولأ بالتضامن تجاه البنك عن كافة السحوبات والحالات والمعاملات التي تتم على ذلك الحساب باستعمال أي من البطاقات المذكورة أو أسماء المستخدمين والأرقام السرية الخاصة به.
- للمعيل استعمال البطاقة أو خدمة (e-Ahli – Mobile Banking) ومركز الخدمة الهاتفية للحصول على خدمات أخرى يعلن البنك عنها من وقت لآخر بما في ذلك تعديل البنك وقبدها المعيل والبنك وحق البنك إلغاء أو عدم الإيداع والرسوم والمعمولات المقررة لأدائها .
- 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.
- يقر القانوني للمعيل (المدير) الموقع / الموقعون على هذا الطلب بأنهم - مجتمعين ومنفردين - مسئولون بصفتهم 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 إلى حسابها الشخصي، ويلتزم المدير بالحصول على موافقة كافة الشركاء، في الشركة على عمليات التحويل إلى حسابها الشخصي قبل التحويل والتحويل دون ائدف مسؤولية على البنك.

سادساً: الشروط والأحكام الخاصة بالشركات

- بالنسبة لجميع أنواع الشركات:
- أ. يجب إخطار البنك - كتابة - عن أي تعديل يطرأ على عقد تأسيس الشركة مع موافقة البنك باستمذ الدال عليه وذلك وفق حصوله.
- ب. يقر الموقع / الموقعون على هذا الطلب بأن لهم صلاحية مطلقة في التصرف عن الشركة في كافة العمليات المصرفية مع البنك في إجراء الترتيبات اللازمة للحصول على تسهيلات مصرفية أو قروض منه وتقديم الضمانات والتأمينات مقابلها وتوقيع حواتل الحقوق وسائر المستندات والأرواق التي تقدم للبنك ويقوضون البنك - بموجب هذا - بالقيام على حساب / حسابات الشركة جميع الشيكات والسحوبات والإقتاعات المالية والحالات وأوامر الدفع الأخرى والبيانات القبولية والسندات الإذنية التي كانت موقعه من المخول / المخولين بالتوقيع مع الشركة والتي تظهر أسماعهم على هذا الطلب سواء كان رصيده الشركة داتماً أو مدينأ أو يصبح - نتيجة هذا التفيد - مدينأ وذلك ما لم يتسلم البنك تعليمات كتابية أخرى مغايرة وتلتزم الشركة بسداد كافة المبالغ التي تستحق للبنك نتيجة أي من العمليات المصرفية المشار إليها أو نتيجة كشف حساب موقعاً مع الفوائد والصاريف المستحقة عليها واقتضية وفقاً للنظم المطبقة لدى البنك.
- ب. بالنسبة للشركات المساهمة:
 - تقرر الشركة - ههيا يتفق بمعاملاتها مع البنك - بأن قرارات مجلس إدارتها موافقة لعقد تأسيسها ونظامها الأساسي طبقاً لأخر تعديل، وتظل السندات المتعلقة ببيع كتل الحساب سارية المفعول حتى الحسابات الأوبك المشاراً كتابياً بتعديلها.
 - تتعهد الشركة بإخطار البنك - كتابة - بأي تعديل يلحق بتشكيل مجلس إدارتها أو بطريقة إدارة حساباتها لدى البنك.
- بالنسبة للشركات غير المساهمة: إذا أخطر صاحب أي من الشركات التجارية الأخرى (غير الشركات المساهمة) رصيدياً مدينأ لأية من حسابات أو سبيل لتتزم بتسليم صفاة بسداده من الفوائد المستحقة عليه عند أول مطالبة من قبل البنك، ويقر الموقع / الموقعون على هذا الطلب بأنهم - مجتمعين ومنفردين - مسئولون بصفتهم الشخصية عن سداد كافة مديونيات والتزامات الشركة قبل البنك في مواعيد استحقاقها مع فواترها وسائر مقلقاتها 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 منهم بذلك.
- بالنسبة لشركات التضامن والتوصية وشركات الشخص الواحد: يكون الشركاء المتضامنون في كل من شركات التضامن والتوصية والشريك في شركة الشخص الواحد مسئولين في جميع أموالهم عن كافة مديونيات والتزامات الشركة قبل البنك ويلتزمون بوفاء هذه المديونيات والتزامات للبنك في مواعيد استحقاقها وفواترها وسائر مقلقاتها 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

- بوافق المعيل على أن البنك لا يتحمل أية مسؤولية عن تأخير أو إجراء أو اتمام التحويل بسبب عدم وجود رصيد كافٍ أو لخطأ أو نقص في بيانات طلب أو أمر التحويل أو عدم كفاية هذه البيانات أو لفرض أي قيود على التحويلات أو لحجز المبلغ أو مصادره من قبل السلطات المحلية أو سلطات الدول الأخرى أو لتقيام شبهة تشتمتها عمليه من عمليات غسل الأموال أو لأية أسباب أخرى خارجة عن إرادة المولن.
- في حالة جعل المعيل لكافة مصاريف البنوك المراسلة، يكون للبنك أن يحتسب مصاريف تقديرية لهذه البنوك، ويلتزم المعيل بسداد أي مصاريف إضافية تطالب بها البنوك المراسلة.
- في حالة عدم صرف قيمة التحويل، يعتد، في تحديد القيمة التي يطالب المعيل بردها بمعدل سعر صرف العملة المعمول به لدى البنك اليوم الذي يتم فيه إعادة التحويل، وليس للمعيل أن يطالب بإعادة قيمة التحويل إذا قام برداً ما تسلمه من شيكات مصرفية أو مستندات أخرى صدرت عن البنك، وبعد أن يكون البنك قد سلم إصغاراً نهائيأ من مراسيله بأن التحويل لم يتم صرف قيمته أو أن التحويلات الأصلية المتعلقة به قد أفتت.
- من المتفق عليه أن البنك وإرساله من حل من أية مسؤولية عن أي نتائج يتبع سببها أي اختلاف أو تعديلات الأصلية المتعلقة به قد خطأ في نقل التعليمات، وبوافق المعيل على أن البنك وإرساله لا يتحملون أية مسؤولية إذا تأخر عدد المبلغ للحصول على التأكيدات المطلوبة لإثبات صحة ما ورد في أمر التحويل أو لتعليمات الدفع من أسماء وبيانات، ويقبل المعيل بأن مضمون الحساب وإرساله عن أي خسارة قد تنتج عن جراء ذلك، ويلق جميع الأرواق لا يكون للبنك مسئول عن تنفيذ هذا التحويل أو عن خطأ إتمام بنك مراسل.
- في حالة طلب البنك إجراء تحويل نقدي فيما بين البنوك داخل الكويت أو دولة الامارات العربية المتحدة، يقر المعيل بعلمه التام بأن هذا التحويل يتم على أساس التحويل فقط من رقم الحساب المصرفي الدولي الخاص بالمتستفيد (IBAN)، كما يعنى المعيل - بموجب هذا- كل من البنك وكذلك البنك المختار على حساب المتستفيد من أن التزام على أي مذهباً بالتتحقق من اسم المتستفيد أو رقم حصايه لإتمام هذا التحويل.

ثامناً: شروط وأحكام أخرى

- يسرّ المعيل بأنه قد اتخذ من عنوانه المبين بهذا المطلب موطناً مختاراً له، لا يكل ما يتعلق بحساباته لدى البنك أو يتصل بها وفيها قد ينشأ عنأ من التزامات أو دفعات قضائية أمام جميع درجات التقاضي وكذلك بالنسبة لإجراءات التقيد الجبرية، ويعتبر جميع المراسلات والإعلانات القانونية والضايفات التي توجه إلى المعيل على يد البنك على هذا العنوان أو بالفاكس أو بالبريد الإلكتروني أو بالبريد الإلكتروني، ويعتبر المولن المختار للمعيل هو المكان المبين قانوناً لإعلانه فيه رسمياً وإرسال كافة المراسلات إليه بكل ما يتعلق بصحباته لدى البنك، ولا يكون أي تعبير لهذا الموطن أو رقم صندوق البريد أو رقم الفاكس منتجاً لأي أثر إلا من تاريخ تسلم البنك إخطاراً بهذا التغيير بموجب كتاب مسجل.
- يلتزم بسرية المعلومات والحسابات المصرفية وعدم افشاء أية معلومه تتعلق ببيون المعيل وحساباته باستثناء الحالات التي يصرح بها القانون أو التي يقوض فيها العميل كتابة بإفشاء السرية المصرفية لطرف ثالث ويؤمن العميل البنك بتزويد الجهات الرقابية القضائية ووحدة التحريات المالية الكويتية بالمعلومات وإفشاء السرية المصرفية من طلبات تلك الجهات ذلك، كما تتعهد بأنه في حالة حدوث أي تغيير في أي من بياناتها لأي سبب كان فإننا سنقوم بإخطار كتابة بذلك خلال ٣٠ يوماً كحد أقصى من تاريخ التغيير، كما تتعهد بتحديث البيانات بكل ما يطرأ عليها من تغيير، وذلك دون ائدف مسؤولية على البنك من أي نوع في أي مما ذكر، وفي حالة ثبوت عدم صحة أو عدم دقة أو عدم اكتمال البيانات المقدمة منا للبنك فإننا نقوض البنك مقدماً في خصم/ تجميد أية مبالغ من حساباتنا مع احتفاظ البنك بحقه في اللجوء إلى أية وسيلة أخرى متاحة له وفقاً لتلوائح والوائح المطبقة من وقت لآخر.
- يقر المعيل بموافقته على حصول البنك الأعمى الكويتي ش.م.ت.ع على البيانات المدونة بمطابقته المدنية وبياناته وعنوان عمله وما يطرأ على ذلك من تعديلات من الهيئة العامة للمعلومات المدنية دون ائدف مسؤولية على الهيئة أو البنك.
- من المتفق عليه أن الشخص المعرض ساسياً هو:
 - هو أي شخص طبيعي، سواء كان معيلاً أو مستقيداً فعلياً، أوكلت إليه أو يتولى حالياً مهام عامة على دولة الكويت أو دولة أجنبية، أو أي شخص أوكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية عليها في منظمة دولية، ويتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية والأشخاص المترتبين من الشخص السياسي (الشركاء، المستشارين، الوكلاء)، أفراد العائلة من الدرجة الأولى (الأب، الأم، الزوج، الزوجة والأولاد) والذين الثابتة (الجد، الجدة، الأخ، الأخت، الحفيد و الخليفه).
 - يشمل هذا التعريف أيضاً: كبار المسؤولين الحكوميين (رؤساء الدول والحكومات والوزراء والمحافظين ورؤساء الجهات الحكومية والهيئات العامة وتوابعهم)، كبار السياسيين (رئيس وأعضاء مجلس الأمة و يشغل منصب من المناصب الإرواقية العليا في منظمة دولية، مثل مدراء، نواب مدراء، أعضاء مجلس الإدارة)، كبار المعسرين (من وسائل الأوبك والمعلومات)، كبار الموظفين التقنيين (مدراء التقنيين في الشركات المملوكة للدولة ونوابهم)، السفراء وكبار الدبلوماسيين (سفير، قنصل - داخل الكويت وخارجها)، كبار القضائين (رئيس المحكمة الجزئية الابتدائية والاستئناف والتبشير والتبسيط، النائب العام، المدعي العام، الحامي العام ونوابهم)، مسؤولي الأحزاب السياسية (رؤساء الأحزاب في جميع الدول)، وأفراد الأسر الحاكمة (ذوي المناصب الحكومية والعامة).
 - يكون النص العربي من هذه الشروط والأحكام هو الواجب التطبيق، وفي عوق 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 المعيل بقبوله الاختصاص المحلي لحاكم محافظة عاصمة دولة الكويت.

أقر بأنني استقبلت النطق من الحساب وأؤكد على المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة و أنني استلمت نسخة من الشروط و الأحكام المختلفة للحساب و املتت عليها وفهمت مضمونها و عليه أؤكد التزامي بما جاء فيها و أنني استلمت نسخة أيضا من قائمة الرسوم و العمولات للبنك.

توقيع المعيل،