

الشروط العامة والخاصة للحسابات والخدمات المصرفية

تشكل هذه الشروط والأحكام جزءاً متمماً لطلب فتح الحساب الموقع من قبل العميل (طبيعي أو معنوي) طالب فتح الحساب، وذلك بغرض فتح أي من الحسابات و/أو الاستفادة من أي من الخدمات والمنتجات التي يقدمها بيت التمويل الكويتي "بيت التمويل الكويتي" لدى أي فرع من فروع.

بتوقيع العميل على هذه الشروط والأحكام، فإنه يقر باطلاعه على هذه الشروط والأحكام واستلامه نسخة منها، وأنه تم منحه المهلة الكافية لقراءتها وأنه قد تفهم هذه الأحكام بدقة وأحاط بها الإحاطة النافية للجهالة، ووافق على الالتزام بها وعلى سريانها على الحساب و/أو الحسابات التي يطلب فتحها والخدمات أو المنتجات التي يرغب بالاستفادة منها لدى البنك، دون الإخلال بحق البنك في تعديل جميع ما ورد في هذه التعليمات أو أي جزء منها في أي وقت من الأوقات وإعتبار التعديل نافذاً بحق العميل بعد نشر التعديل وفق الإجراءات المتبعة لدى البنك بالتعديلات الجديدة.

الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات:

البيانات خلال فترة أقصاها 30 يوماً من تاريخ التغيير في البيانات أو من تاريخ الطلب.

7- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار مسبق أو معارضة إجراء المقاصة بين جميع الحسابات المختلفة لصاحب الحساب لتسوية الديون المستحقة عليه لصالح بيت التمويل الكويتي، ويوافق العميل على إعتبار جميع الحسابات المفتوحة باسمه لدى "بيت التمويل الكويتي" وفروعه (بما فيها الودائع) وحدة لا تتجزأ وتعتبر جميعها ضامنة للوفاء بما يستحق لـ "بيت التمويل الكويتي" على العميل مع إخطار العملاء الأفراد الطبيعيين بعملية المقاصة لاحقاً.

8- يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" فوراً ودون إخطار تجميد كافة حسابات العميل وأية حسابات لأطراف مرتبطة به، وذلك في حال تبين إدراج اسم العميل على القوائم الصادرة من لجنة العقوبات التابعة لمجلس الأمن أو القوائم الوطنية وذلك وفقاً للقرار الوزاري الخاص باللائحة التنفيذية للجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن الصادرة بموجب الفصل السابع والمتعلقة بمكافحة الإرهاب ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل.

9- يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" في أي وقت ودون إخطار أو معارضة إغلاق حساب أو حسابات العميل والأطراف المرتبطة به، إذا تبين إدراج اسم العميل ضمن أية من قوائم الإرهاب المعتمدة لدى البنك.

10- يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" رفض صرف شيك نقداً مسحوب على حساب أحد عملائه عند الاستعلام، في حال تبين إدراج اسم المستفيد من الشيك (المستفيد طرف ثالث وليس لديه حسابات لدى "بيت التمويل الكويتي") ضمن قوائم الإرهاب المعتمدة لدى البنك.

11- يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" عدم قبول عملية إيداع نقدي بحساب أحد عملائه عند الاستعلام، في حال تبين إدراج اسم المودع (المودع طرف ثالث وليس صاحب الحساب) ضمن قوائم الإرهاب المعتمدة لدى البنك.

12- يوافق صاحب الحساب على أحقية "بيت التمويل الكويتي" بالرجوع عليه بالمبالغ المصروفة له بطريق الخطأ، مع التزامه بدفعها وسدادها

1- يوافق العميل على أحقية "بيت التمويل الكويتي" وفقاً لللائحة الرسوم والعمولات المعتمدة لديه في فرض رسوم / عمولات جديدة أو استيفاء أو تعديل الرسوم / العمولات القائمة أو تعديل في الشروط والأحكام الخاصة ببعض أو جميع الخدمات / المنتجات، وذلك بعد إعلام العميل بأي وسيلة من وسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها الوسائل الإلكترونية، كما يفوض العميل "بيت التمويل الكويتي" في استيفاء مستحقاته من هذه الرسوم أو المصروفات وخصمها من أي حساب خاص به لدى "بيت التمويل الكويتي" دون الرجوع إليه، وإخطاره بها لاحقاً، ولـ "بيت التمويل الكويتي" الحق في مطالبة بها.

2- يخضع هذا الحساب إلى اللوائح والقرارات الداخلية لـ "بيت التمويل الكويتي" والتي تحدد جميع ما يتعلق بالحساب والعمليات المرتبطة فيه.

3- يعتبر الحساب ساكناً إذا لم يتحرك لمدة سنة مهما كان رصيده، ويمكن للعميل إعادة تشغيله من خلال القنوات المتاحة كما يمكن لبيت التمويل الكويتي تحريك الحساب الساكن لتغطية أي التزام على العميل من دون حضور العميل أو من يمثله قانونياً.

4- يحق للعميل طلب إصدار "بطاقة المندوب" وذلك لإيداع المبالغ النقدية والشيكات في أجهزة الإيداع المتوفرة في فروع "بيت التمويل الكويتي" المصرفية.

5- يجوز لصاحب الحساب أو من ينوب عنه قانونياً إغلاق الحساب بشرط ألا تكون هناك مطالبات أو التزامات مرتبطة بهذا الحساب، وفي حال الحسابات الإستثمارية يتم تسجيل رغبة العميل في كيفية التصرف بأرباح الحساب المطلوب إغلاقه، وطباعتها على مستند إغلاق الحساب مع توقيع العميل على ذلك.

6- يقر العميل بصحة البيانات المعطاة في أي طلب من طلبات فتح الحساب، مع تعهد العميل بإبلاغ "بيت التمويل الكويتي" بأي تغيير تم على هذه البيانات أو في حالة طلب بيت التمويل الكويتي أي بيانات إضافية أو تحديث للبيانات الحالية، وعلى العميل تزويد البنك بتلك

الإرهاب وانتشار التسلح، وتعليمات السلطات الرقابية في هذا الخصوص.

24- يقر العميل بأن الاسم المثبت بطلب فتح الحساب هو اسمه الحقيقي وليس رمزياً، كما يقر أنه المستفيد الفعلي من الحساب المطلوب فتحه كما يتعهد بتقديم البيانات اللازمة لمن يفوضهم في التعامل على الحساب نيابة عنه وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.

25- يتعهد العميل بالمحافظة على الشيكات المصروفة له ويتحمل مسؤولية ضياعها أو سرقتها أو تزويرها أو إستعمالها على وجه غير مشروع.

26- يصدر للعميل بطاقة سحب آلي / مغلف رقم سري على حساب العميل، ويقر بعلمه بأنه بمجرد إستلامه لبطاقة السحب الآلي / مغلف الرقم السري بأنه مهياً وقادر على إستخدام الخدمات الإلكترونية المتاحة لعملاء "بيت التمويل الكويتي"، ويتعهد بأن يتحمل جميع الآثار والإلتزامات المالية والقانونية عن إستخدام تلك الخدمات.

27- في حالة عدم استلام بطاقة السحب الآلي / مغلق رقم سري خلال المدة المقررة (60 يوماً) من تاريخ إصدارها/تجديدها، ويفوض العميل البنك بإتلاف البطاقة مع خصم رسوم (إصدار/إعادة إصدار) مباشرة من حساب العميل بدون الرجوع إليه.

28- في حالة فقدان بطاقة السحب الآلي يجب على صاحب الحساب إبلاغ بيت التمويل الكويتي فوراً حتى يتم إلغائها ويطلب إصدار بطاقة جديدة مقابل دفع الرسوم المقررة.

29- بالنسبة للحسابات بالعملة الأجنبية:

- إذا كانت العمليات نقدية يتم الإيداع أو السحب من الحساب بنفس المبلغ إذا كانت العملية بنفس عملة الحساب، بنظام التصارف "بيع وشراء" إذا كانت العملية بعملة غير عملة الحساب، وفقاً لأسعار الصرف اليومية للعملة.

- إذا كانت العمليات غير نقدية على سبيل المثال لا الحصر (تحويل داخلي - حوالات وتلكس - إيداع شيكات في الحساب - الأوامر الدائمة .. إلخ) مع الأخذ بالإعتبار خصم أي عمولات أو مصاريف (إن وجدت) وفقاً للأنحة الرسوم المعتمدة لدى "بيت التمويل الكويتي" تتم بنفس المبلغ إذا كان الحساب النقابل بنفس العملة الأجنبية، بنظام التصارف "بيع وشراء" إذا كان الحساب المقابل بعملة أجنبية مختلفة.

30- يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" غلق أو تجميد أو تقييد أي حساب وفي أي وقت بإرادته المنفردة وفي حال إغلاق الحساب يتم إيداع المبالغ المتوفرة (إن وجدت) في حساب أمانات.

31- يوافق العميل بقبوله الإطلاع والتعامل على حساباته ومراسلة بيت التمويل الكويتي له من خلال وسائل الإتصال الإلكترونية أو الخدمة الهاتفية كبديل للمراسلات الكتابية ما لم توجد من العميل تعليمات تنص على خلاف ذلك.

بالطريقة والأسلوب وفي التواريخ التي يحددها له بيت التمويل الكويتي.

13- لا يمكن للعميل سحب المبالغ المودعة بحسابه برسم التحصيل إلا بعد تحصيلها فعلياً.

14- تُقبل الإيداعات بالحساب بجميع الفروع نقداً، أو بشيكات مسحوبة على فروع "بيت التمويل الكويتي"، أو بنوك محلية. كما يمكن للعميل إستخدام وسائل الإيداع الأخرى المعمول بها مثل التحويل بين الحسابات، أو عن طريق الخدمات الإلكترونية التي يقدمها "بيت التمويل الكويتي" بما فيها أجهزة الإيداع الشامل.

15- يمكن لصاحب الحساب السحب نقداً من رصيد الحساب المتاح، أو عمل الحوالات الخارجية، أو أوامر الدفع، أو الأوامر الثابتة أو التحويل لحساب آخر داخل "بيت التمويل الكويتي" أو لدى البنوك المحلية، أو إنشاء ودائع استثمارية، أو أي عمليات سحب أخرى بالخصم من الحساب وفقاً للنظام المتبع في كل الحالات السابقة، كما يمكن للوكيل بموجب وكالة رسمية أو وكالة بنكية صادرة من "بيت التمويل الكويتي" القيام بكل أو بعض الأعمال المشار إليها وفقاً للصلاحيات المقررة له بموجب سند الوكالة.

16- يمكن للعميل استخدام وسائل الإيداع والسحب التي قد تستحدث متى توافرت الشروط اللازمة لذلك.

17- لبيت التمويل الكويتي الحق في رفض قبول الإيداعات في أي حساب أو وضع حدود للمبالغ التي يمكن قبول إيداعها في الحساب.

18- يعتبر أي تعديل أو تصحيح في القيود موقع من قبل الموظف المسئول نافذاً وصحيحاً، ولا يجوز لصاحب الحساب المطالبة بقيمة الإيداعات الخاطئة في حسابه، ويفوض بيت التمويل الكويتي بإجراء جميع قيود التصحيح وتسجيلها على الحساب.

19- بيت التمويل الكويتي غير مسئول قانونياً عما يقع منه من خطأ ما لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال أو تقصير.

20- تخضع العلاقة بين صاحب الحساب وبين بيت التمويل الكويتي لأحكام القوانين السارية بدولة الكويت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً لأحكام النظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي.

21- تجدد الودائع الإستثمارية في بيت التمويل الكويتي تلقائياً ما لم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بعدم الرغبة في التجديد وذلك قبل تاريخ إنتهاء الوديعة.

22- يفوض العميل "بيت التمويل الكويتي" بإستخراج بياناً قانونياً بالمعلومات المتعلقة به من الهيئة العامة للمعلومات المدنية وما يطرأ عليها من تعديلات لتحديث البيانات الخاصة به، وذلك دون أية مسؤولية على الهيئة العامة للمعلومات المدنية أو على بيت التمويل الكويتي.

23- يقر العميل بإلتزامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بالقانون رقم 106 لسنة 2013 وتعديلاته بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل

شروط واحكام فتح الحسابات المصرفية:

القسم الأول: الودائع الإستثمارية

أولاً: الشروط الخاصة بحساب الودائع الإستثمارية:

• الوديعة المطلقة المستمرة الإستثمارية

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الإستثمارية هو 5,000 د.ك، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.

• الوديعة الإستثمارية المطلقة بالعملات الأجنبية

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الإستثمارية هو 10,000 دولار أمريكي أو 10,000 يورو أو 5,000 جنيه إسترليني، مدتها اختيارية 3 شهور – 6 شهور – 9 شهور أو سنة.

• وديعة السدرة الإستثمارية

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الإستثمارية هو 1,000 د.ك مدتها سنة، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.

• وديعة الكوثر الإستثمارية

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية بعائد شهري هو 10,000 د.ك ومدتها سنة وتستحق الوديعة أرباحها بشكل شهري.

• الوديعة الخماسية الإستثمارية

- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية هو 5,000 د.ك ومدتها (5) سنوات، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية كل سنة مالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.

• وديعة الديمة الإستثمارية

- الحد الأدنى لفتح الحساب هو 5,000 د.ك ومدتها (شهر واحد – 12/9/6/3 شهراً)، وتدفع أرباح هذه الوديعة شهرياً للوديعة التي مدتها شهر واحد أما الودائع التي مدتها 12،9،6،3 شهراً فيتم دفع الأرباح للعملاء في نهاية كل ربع سنة مالية.

ثانياً: الإستثمار

- 1- يقوم "بيت التمويل الكويتي" باعتباره شريكاً مضارباً بإستثمار أموال الودائع الإستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة ويبدأ سريان الودائع الإستثمارية عقب يوم واحد من تاريخ الإصدار وذلك بالنسبة للدينار الكويتي، ويومي عمل للدولار الأمريكي واليورو، وثلاثة أيام للعملات الأخرى إلا إذا صادف عطلات أسبوعية أو رسمية فيكون تاريخ بداية الإستثمار أول يوم عمل بعد العطلة ولـ"بيت التمويل الكويتي" حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الإستثمار.

- 2- يتم إستثمار أموال الودائع الإستثمارية على أساس المضاربة المطلقة بما نسبته 90% للوديعة الإستثمارية المستمرة و 10% تعامل معاملة القرض الحسن، أما بخصوص الودائع الأخرى (الوديعة الإستثمارية

32- يوافق العميل على قبول التعامل بأحكام القانون رقم 20 لسنة 2014 بشأن المعاملات الإلكترونية ولائحته التنفيذية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة.

33- يوافق العميل عند إبرام إتفاق مع البنك على قبول الإثبات عن طريق الموافقات الشفهية لإتمام عملية البيع والشراء.

34- يقر العميل بأنه على علم بالحالات التي يجوز فيها لبيت التمويل الكويتي استثناء قاعدة المحافظة على سرية معلومات وبيانات العملاء وهي:

- الحالات التي يتم فيها الكشف عن المعلومات بموافقة العميل الكتابية.

- الحالات التي يتوجب الكشف عن معلومات العميل إلزامياً بموجب القوانين والتشريعات المعمول بها بما في ذلك القوانين والتشريعات والقوانين المعمول بها من قبل الجهات الرقابية والتي يخضع لرقابتها "بيت التمويل الكويتي"، كما يشمل ذلك قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "فاتكا" ومعايير الإبلاغ المشترك.

35- يفوض العميل بيت التمويل الكويتي تفويضاً غير قابل للإلغاء بالدخول على الحساب وتزويد البيانات الواردة فيه لأي جهة ذات علاقة تطلبها تنفيذاً للعملية التي يرغب العميل بإجرائها.

36- يفوض العميل "بيت التمويل الكويتي" بتعديل بياناته على النظام بما يتوافق مع المستندات الرسمية للعميل، كما يفوضه بمخاطبة الجهات المعنية في الدولة لطلب المستندات اللازمة لذلك.

37- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون اخطار أو معارضة إغلاق حساب القاصر (من 17 الى 21 سنة) وإلغاء البطاقة "مسبقة الدفع" في حال عدم الالتزام بتحويل الراتب أو المكافأة الطلابية على الحساب.

38- يقرّ العميل بعلمه بأن التحويلات المالية إلى خارج دولة الكويت تخضع لشروط وأحكام البنوك المراسلة والأنظمة المعمول بها لديها، بما في ذلك القوانين واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات المحلية والدولية (Sanctions). ولا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي تأخير أو رفض أو تجميد أو تأجيل في تنفيذ التحويل نتيجة لتطبيق تلك الأنظمة لدى البنك المراسل أو البنك المستفيد.

39- يحق لبيت التمويل الكويتي خصم قيمة أي مبالغ مالية تم تحويلها بالزيادة عن المبلغ المطلوب عن طريق الخطأ من أي من حسابات العميل لديه، وفي حال عدم توفر رصيد كاف في الحسابات، يلتزم العميل بسداد المبلغ المستحق فور مطالبته بذلك، مع أحقية بيت التمويل الكويتي في إتخاذ أي إجراء لإستيفاء حقوقه.

الربح الذي حصل عليه العميل (منذ إنشائها أو تجديدها أيهما أقرب) من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.

2- في حال طلب العميل إلغاء وديعة الدفعة الاستثمارية ذات التوزيعات الربع سنوية (3,6,9,12 شهرا) قبل تاريخ الإستحقاق فإن مبلغ الوديعة يعامل معاملة حساب التوفير الإستثماري للسنة التي تلغى فيها من حيث طريقة احتساب الأرباح وبذلك فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزيادة. وديعة الدفعة الاستثمارية لمدة شهر واحد لا تستحق أية أرباح في حال إلغائها.

رابعاً: الأرباح والخسائر

1. يفوض صاحب الوديعة الاستثمارية "بيت التمويل الكويتي" في حال تحقق أرباح أو خسائر بإضافتها إلى أي حساب لديه بالدينار الكويتي تلقائياً في تاريخ صرف الأرباح. وتسري على هذه الأرباح ما يسري على الإيداعات في تلك الحسابات من شروط، وذلك عند انتهاء السنة المالية وتحديد نتائج أعمال بيت التمويل الكويتي.
2. تضاف أرباح وديعة الكوثر الاستثمارية لحسابات العملاء بصفة شهرية.
3. بالنسبة للودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية، تضاف الأرباح لحسابات العملاء في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
4. بالنسبة لوديعة الدفعة الشهرية تضاف الأرباح بصفة شهرية وبالنسبة للودائع مدة 3,6,9,12 شهراً تضاف الأرباح كل ربع سنة في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
5. تضاف أرباح الوديعة الاستثمارية المطلقة المستمرة ووديعة السدرة والوديعة الخماسية عند نهاية كل سنة مالية لبيت التمويل الكويتي، بعد اعلان الأرباح وذلك عن المدة التي مكنتها الوديعة.
6. في حال إلغاء الودائع الاستثمارية التي تعمل وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة قبل تاريخ الإستحقاق، يتم إعادة احتساب الأرباح وإيداعها في حساب الربح المرتبط بالوديعة عن الفترة الإستثمارية المستكملة، وذلك طبقاً لشروط وأحكام كل وديعة وبناءً على آخر نسبة ربح معلنة.

في حال إغلاق الودائع الإستثمارية التي تعمل وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بتاريخ الإستحقاق، يتم احتساب الأرباح عن الفترة الإستثمارية المستكملة وإيداعها في حساب الربح المرتبط بالوديعة بعد تاريخ الإغلاق، وذلك طبقاً لشروط وأحكام كل وديعة وبناءً على آخر نسبة ربح معلنة

القسم الثاني حسابات التوفير الاستثمارية

أولاً: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب:

- حساب التوفير الإستثماري بالدينار الكويتي:
- يفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.

الثلاثية و وديعة السدرة الاستثمارية ووديعة الكوثر الاستثمارية تكون على أساس عقد مضاربة حيث يتم استثمار 70% من المبلغ، و30% المتبقية تعامل معاملة قرض حسن، وبالنسبة للوديعة الاستثمارية الخماسية فتكون نسبة الاستثمار 100%، أما الودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية فتستثمر مبالغها على أساس عقد المضاربة المطلقة على حسب النسب التالية:

مدة الإستثمار	3 شهور	6 شهور	9 شهور	12 شهرا
نسبة الإستثمار	70%	75%	80%	85%

- 3- لا يتم فتح حساب الوديعة مقابل شيكات مقاصة أو مبالغ غير محصلة مالم يتم تحصيلها بالفعل.
- 4- يتم استثمار أموال وديعة الدفعة على أساس المضاربة المطلقة وبحسب النسب التالية وتعامل النسبة المتبقية من المبلغ معاملة القرض الحسن :

مدة الإستثمار	شهر	3 شهور	6 شهور	9 شهور	12 شهرا
نسبة الإستثمار	70%	75%	80%	85%	90%

- 5- يتقاضى "بيت التمويل الكويتي" أتعاب إدارية بحد أقصى 40% تستقطع من الربح لجميع الودائع الاستثمارية.

ثالثاً: الإلغاء

- 1- مدة الوديعة الاستثمارية شرط ضروري يلتزم به العميل ولا يجوز له طلب الإلغاء قبل انتهاء تلك المدة، وفي حال موافقة بيت التمويل الكويتي على الإلغاء فإن الوديعة الاستثمارية تخضع للشروط الآتية:
 - يعامل مبلغ الوديعة الاستثمارية المستمرة ووديعة السدرة معاملة حساب التوفير الإستثماري من حيث طريقة احتساب الأرباح إذا لم تكن الوديعة الإستثمارية قد أكملت سنة إعتباراً من تاريخ آخر تجديد لها. وبذلك فإنه يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزيادة.
 - يتنازل العميل عن أرباح الوديعة الاستثمارية بالعملة الأجنبية للربع الحالي وتستكمل حصة المدد المتبقية عن الفترات الإستثمارية السابقة المنتهية.
 - في حال إلغاء حساب وديعة الكوثر الإستثمارية قبل تاريخ الإستحقاق يتم إسترجاع الربح للثلاثة أشهر الأولى فقط والتي حصل عليها العميل منذ إنشاء الوديعة أو تجديدها (أيهما أقرب) على أن يخصم من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.
 - في حال إلغاء حساب الوديعة الاستثمارية الخماسية قبل تاريخ الإستحقاق يتم احتساب الأرباح بالنسبة للسنوات المنقضية على أساس الوديعة المستمرة نسبة استثمار 90% وبالنسبة للشهور المنقضية (أقل من سنة) تحتسب الأرباح على أساس حساب التوفير الإستثماري للسنة التي تلغى بها، وعليه يتم إسترجاع فرق

- **حساب التوفير الاستثماري بالعملة الأجنبية:**
 - يقدم هذا الحساب بثلاث عملات رئيسية هي: الدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني واليورو الأوروبي، ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.
- **حساب "الرابع":**
 - حساب توفير استثماري بالدينار الكويتي، لا يوجد حد أدنى لفتح الحساب، ويفتح الحساب للأفراد فقط .
 - يمكن للعميل تحويل راتبه لهذا الحساب .
 - لا يحق للعميل الواحد فتح أكثر من حساب واحد من حساب الرابع
 - تضمن حساب "الرابع" إقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.
- **حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" بالدينار الكويتي :**
 - هو حساب مخصص للأطفال من تاريخ الولادة وحتى إكمال سن 14 سنة.
 - يفتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب أو الجد للأب في حالة وفاة الأب) ، أو الوصي بموجب حكم محكمة، أو المتبرع (أي شخص بالغ كامل الأهلية يبلغ من العمر 21 سنة وما فوق بغض النظر عن صلة القرابة).
 - لا يسمح بإصدار بطاقة ائتمان (فيزا أو ماستر كارد) على هذا الحساب
 - يحق للمتبرع عند فتح الحساب أن يشترط عدم خضوع رصيده لولاية الأب أو الجد، أو الوصي. وفي هذه الحالة يخرج هذا الرصيد من ولاية هؤلاء فلا يحق لهم إدارته أو السحب منه، كما لا يحق للمتبرع ذاته إدارة هذا الحساب أو السحب منه إلا بعد تثبيته وصياً خاصاً على هذا الرصيد بموجب حكم قضائي نهائي.
 - في غير حالة التبرع المشار إليها يسمح بإدارة الحساب والسحب منه لكل من: الولي الطبيعي (الأب والجد للأب) والوصي والقاصر ذاته عند بلوغه سن الرشد يكون لمن له -قانوناً أو قضاء -حق إدارة الحساب وطلب إغلاقه .
 - لا يجوز لكل من الوصي والمتبرع توكيل الغير في إدارة الحساب والسحب منه إلا إذا نص الحكم القضائي الصادر بتعيين الأول وتثبيت الأخير على ذلك.
 - يمنع ربط حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي ويتم ربطها مع الحسابات الخاصة بالطفل فقط.
 - تصرف بطاقة السحب الآلي لمن له صفة إدارة الحساب بدون رسوم للإصدار الأول وفي التجديد يتم تحصيل الرسوم المقررة، ولا تصدر بطاقة فيزا الكترون بناء على طلب المتبرع بدون حكم محكمة.
 - لا يسمح بتحويل أي مبالغ ذات صفة خاصة (راتب، مكافأة، إعانة، نفقة).
- **حسابات الاستثمار طويلة الأجل**
 - حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التعليم العالي للقصر "جامعتي"، حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التقاعد "ثمار"
 - حساب الخطة الاستثمارية لأغراض الزواج "رفاء"، حساب الخطة الاستثمارية متعددة الأغراض "إنجاز"، حساب الخطة الاستثمارية للرعاية الصحية الخاصة "شفاء" وتقدم هذه الحسابات بالدينار الكويتي فقط.
 - تفتح حسابات (إنجاز / ثمار / رفاء / شفاء) للأفراد فقط ابتداء من 21 سنة، وحتى 55 سنة لخطة إنجاز وثمار، ومن 21 سنة إلى 60 سنة لخطة شفاء ومن 21 سنة إلى 61 سنة لخطة رفاء.
 - يتم فتح حساب جامعتي للتعليم العالي للقصر باسم الطفل القاصر (منذ الولادة وحتى 14 سنة).
 - يتم فتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب - الجد للأب).
 - للام الحق في فتح الحساب إذا كانت وصية على القاصر بموجب حكم نهائي من المحكمة.
 - في حالة تبرع الأم بفتح حساب للقاصر فلها أن تشترط عدم خضوع المال لولاية الأب أو الجد (إن وجد) على أن تعين المحكمة وصياً لإدارة الحساب ما لم تكن الأم قد اختارت وصياً لإدارة الحساب فيتعين الحصول على حكم من المحكمة بتثبيته.
 - إذا بلغ القاصر الثامنة عشر من عمره، جاز للولي أو الوصي أن يأذن للقاصر بإدارة حساب "جامعتي" ويحصل الإذن بإشهاد رسمي من وزارة العدل، كما يجوز للقاصر إدارة الحساب إذا أذنت المحكمة له بذلك.
 - عند فتح الحسابات يتم تحديد المبلغ الإجمالي المطلوب توفيره وتحديد مبلغ الاستقطاع الشهري والفترة الزمنية لإجمالي المبلغ الكلي، ويجوز تعديل المبلغ الإجمالي ومن ثم تعديل قيمة القسط النهائي في أي وقت من سريان الحسابات.
- **حساب "الحصاد":**
 - حساب توفير استثماري بالدينار الكويتي، ويفتح الحساب للأفراد فقط .
 - يتم استثمار الأموال في حساب الحصاد على أساس المبدأ الشرعي "الوكالة بالاستثمار" الذي يوعد فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقاً، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية لـ "بيت التمويل الكويتي" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمل ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.
 - لا يحق للعميل الواحد فتح أكثر من حساب واحد من حساب الحصاد.
 - يتضمن حساب "الحصاد" إقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.

3- يسلم للعميل بطاقة فيزا إلكترون مع رقم سري حيث تستخدم بالنسبة للحساب الجاري بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة "بيت التمويل الكويتي" وأجهزة الإيداع الشامل أو التابعة للبنوك المحلية أو التابعة لشركة كي نت أو تلك الأجهزة المنتشرة حول العالم. كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة حول العالم، أو بالمحال التجارية بالكويت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.

- يجوز الربط بين هذا الحساب والحسابات الشخصية لمن قام بفتح الحساب، ويكون مخصصاً فقط لقبول وإيداع التحويلات النقدية من هذه الحسابات.
- يتم التعاقد عبر توقيع طلب فتح الحساب او من خلال الخدمات المصرفية الالكترونية للأفراد وتطبيق بيت التمويل الكويتي، ولا يتم إصدار دفتر حساب أو أية بطاقات بنكية أخرى – أيأ كان نوعها – على الحساب.

ثانياً: الاستثمار

- 1- يقوم بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً باستثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة على أساس أدنى رصيد شهري بالحساب، ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب المضاربة وأساليب مجالات الاستثمار، وذلك لحسابات التوفير الاستثمارية التي تعتمد على مبدأ المضاربة المطلقة:
 - يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيت التمويل الكويتي" من الأرباح 60% كحد أقصى.
 - يتم استثمار أموال حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيت التمويل الكويتي" من الأرباح 20% كحد أقصى.
 - يتم استثمار أموال حساب "الرابح" وفقاً لأحكام عقد المضاربة المطلقة بما نسبته 100% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيت التمويل الكويتي" من أرباح حساب "الرابح" 90% كحد أقصى.
 - يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية طويلة الأجل وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 80% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيت التمويل الكويتي" من الأرباح 20% كحد أقصى.
- 2- يقوم بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال حساب الحصاد وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.
 - يتم استثمار أموال حساب الحصاد وفقاً لشروط الوكالة بالاستثمار الشرعي وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
 - يقوم "بيت التمويل الكويتي" بإعلام العميل بنسب الربح المتوقعة للحساب عند فتح الحساب والحصول على موافقة العميل الخطية.
 - عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب الحصاد، يقوم "بيت التمويل الكويتي" بالإعلان عن هذه النسبة بوسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها الموقع الإلكتروني.

ثالثاً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم للعميل بطاقة "فيزا إلكترون" مع رقم سري (حسب الرسوم المقررة) حيث تستخدم بالنسبة لحساب التوفير بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ "بيت التمويل الكويتي" والتابعة للبنوك المحلية، أو التابعة لشركة "كي نت" أو تلك الأجهزة المنتشرة حول العالم، كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة بالمحال التجارية بالكويت وذلك بالخصم من حساب العميل.
- 2- لحسابات الاستثمار طويلة الأجل يوافق العميل على خصم مبلغ الاستثمار الشهري المتفق عليه من حسابه لصالح المستفيد (جامعتي / حساب التعليم العالي للقصّر) أو لحسابه (حساب إنجاز، حساب رفاء، حساب ثمار، حساب شفاء) ابتداء من تاريخ التعاقد.
 - يستطيع العميل اختيار الإيداع الشهري التصاعدي في كافة الحسابات الاستثمارية طويلة الأجل (باستثناء حساب "جامعتي" وحساب "إنجاز" وحساب "شفاء") حيث يتم تحديد قيمة زيادة مبلغ الإيداع الشهري مرة واحدة كل سنتين اعتباراً من تاريخ فتح الحساب.
 - يحق للعميل الإيداع المسبق في حسابات الاستثمار طويلة الأجل لعدد ثلاث دفعات شهرية ولعدد ست مرات كحد أقصى سنوياً.
 - يحق للعميل القيام بإيداع دفعات غير مجدولة في حسابات الاستثمار طويلة الأجل، هذه الدفعات لن تؤثر على المبلغ المستهدف.
 - لا يسمح بعمليات السحب المطلق من حسابات الاستثمار طويلة الأجل ما عدا:
 - بنهاية السنة الأولى (366) يوم من تاريخ فتح الحساب يسمح سحب حد أقصى 60% من الرصيد.
 - ويمكن للعميل تكرار السحب بشكل سنوي بنفس النسبة 60%

رابعاً: الأرباح والخسائر

- 1- تضاف أرباح / خسائر حساب الراجح، حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وحسابات الاستثمار طويلة الأجل إلى نفس الحساب، وذلك بعد الإعلان عنها بعد إنتهاء السنة المالية لـ "بيت التمويل الكويتي".
- 2- تضاف أرباح / خسائر حسابات التوفير الاستثماري إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بيت التمويل الكويتي"، ما دام هذا الحساب فعالاً.

- 3- تضاف أرباح حساب الحصاد إلى نفس الحساب، وذلك بنهاية كل سنة.
- 4- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي باستثمار الأرباح المتحققة له منذ قيدها بالحساب الخاص ببيت التمويل الكويتي.
- 5- في حال إغلاق حسابات التوفير الإستثمارية التي تعمل وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة، يتم احتساب الأرباح عن الفترة الإستثمارية المستكملة وإيداعها في حساب الربح المربوط بالحساب، وذلك بناءً على آخر نسبة ربح معلنة وحسب نوع الحساب.

خامساً: إلغاء حسابات الاستثمار طويلة الأجل

- الفترة الزمنية المتفق عليها ومبلغ الادخار الإجمالي المحدد سلفاً هما شرطان أساسيان لفتح الحساب. وينبغي على العميل أن يلتزم بهما ولا يحق له الإلغاء قبل نهاية الفترة إلا إذا وافق بيت التمويل الكويتي على طلب الإلغاء.

سادساً: شروط وأحكام حملات السحوبات والجوائز للحسابات:

- 1- يتم الإعلان عن تفاصيل حملات السحوبات والجوائز الخاصة بالحسابات المصرفية على موقع "بيت التمويل الكويتي" الإلكتروني بما فيها شروط أهلية العميل للسحب، طريقة احتساب الفرص، جوائز السحوبات ومواعيدها.
- 2- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار أو معارضة تغيير نوع الجوائز أو فترات السحب وشروطه بما يراه مناسباً.
- 3- يلتزم بيت التمويل الكويتي باستبعاد الفائزين بالسحوبات المصرفية على النحو التالي:
 - إذا كانت قيمة الجائزة أقل من 50,000 د.ك، يتم استبعاد الفائز لمدة 90 يوم من تاريخ السحب.
 - إذا كانت قيمة الجائزة 50,000 د.ك فما فوق، يتم استبعاد الفائز لمدة 365 يوم من تاريخ السحب.
 - إذا حصل الفائز على جوائز تراكمية بقيمة 50,000 د.ك فما فوق، سيتم استبعاد الفائز لمدة 365 يوم من تاريخ آخر فوز، وذلك دون الارتباط بفترة زمنية محددة لحساب مجموع الجوائز.
- 4- في حال وفاة الفائزين بعد فوزهم بالجائزة، فإن حق المطالبة بالجائزة ينتقل إلى ورثته مع مراعاة أن حق الورثة في المطالبة ساري لمدة ستة أشهر من تاريخ الإعلان بالفوز بالجائزة حيث تنطبق بشأنه أحكام السقوط الواردة في المادة 226 من القانون المدني.
- 5- في حال كان أحد الفائزين في السحوبات من المتعسرين أو المتأخرين في سداد مديونيات مستحقة لبيت التمويل الكويتي، فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي عدم تسليم الجائزة إلى الفائز إلا بعد سداده لكافة مديونيته لدى بيت التمويل الكويتي، ويحث لـ "بيت التمويل الكويتي" تقييم محل الجائزة نقداً ويتم خصم المديونية ويسلم الباقي إليه إن وجد.
- 6- يسقط حق الفائز في المطالبة بالجائزة بعد مرور ستة أشهر من تاريخ إعلان نتيجة السحب وذلك وفقاً للمادة رقم 226 من القانون المدني

- باعتبار أن الإعلان عن جوائز الحسابات يعتبر وعداً بجائزة للجمهور.
- 7- يُستبعد من السحوبات جميع العملاء والأشخاص الخاضعين لإجراءات التجميد، وذلك وفقاً للقوائم المعتمدة وطبقاً لسياسات بيت التمويل الكويتي، وذلك في حال ثبوت إدراج اسم العميل ضمن القوائم الصادرة عن لجنة العقوبات التابعة لمجلس الأمن أو ضمن القائمة الوطنية، وذلك استناداً إلى القرار الوزاري الخاص باللائحة التنفيذية للجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن الصادرة بموجب الفصل السابع، والمتعلقة بمكافحة الإرهاب ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل.
- 8- تحظر المشاركة في السحوبات على موظفي بيت التمويل الكويتي، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وموظفي الشركات المزودة للخدمة المتعاقدة مع البنك، وأي أشخاص آخرين معيّنين بترويج وتسويق و/أو تنظيم أي نشاط مرتبط بالسحوبات و/أو الجوائز. كما يشمل الحظر أزواجهم وأقاربهم حتى الدرجة الثانية، أو أي شخص أو كيان آخر تم استبعاده وفقاً لأنظمة وزارة التجارة والصناعة. ويكون الفائز ملزماً، في حال مخالفة هذا الحظر، بإعادة الجائزة فوراً إلى بيت التمويل الكويتي لإلغائها، وبحق للبنك خصم قيمة الجائزة من حساب/حسابات ذلك الفائز دون الحصول على موافقته.
- 9- يوافق العميل على نحو نهائي وغير مشروط بالمشاركة في أي جلسة تصوير، منشور صحفي و/أو أي مقابلة (المحتوى الترويجي) ينظمها البنك في حال تم إعلان العميل ضمن الفائزين في حملات السحوبات التي يقمها البنك، ويمنح العميل الإذن للبنك (دون مقابل) في استخدام المحتوى الترويجي على نحو علني في جميع أنحاء العالم ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر النشر في الصحف، المواقع، وسائل التواصل الاجتماعي، ويفهم العميل تماماً بأن عدم إلزامه بأحكام هذا البند قد يؤدي إلى إلغاء و/أو سحب الجائزة وفقاً لتقدير البنك.
- 10- يتم تغطية السحوبات السحوبات الترويجية الخاصة بالحسابات المصرفية بشكل مباشر من خلال الوسائل الحديثة المتوفرة.
- 11- يلتزم بيت التمويل الكويتي بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يخص السحوبات الترويجية الخاصة بالحسابات المصرفية.

سابعاً: شروط أخرى

- 1- في غير حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وحسابات التوفير الاستثمارية طويلة الأجل، يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى بيت التمويل الكويتي للتصرف بحسابه، وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل بيت التمويل الكويتي.
- 2- في حال عدم تمكن العميل من إيداع الدفعة الشهرية لمدة 45 يوم تعلق آلية تحصيل الدفعة الشهرية لحساب الاستثمار طويل الأجل. ويستطيع العميل إعادة تفعيل آلية التحصيل بدفع كافة المبالغ الشهرية المستحقة المستحقة أو إعادة الجدولة بدفع إشتراكات التكافل المستحقة بالإضافة إلى قسط ادخار واحد فقط.
- 3- في حال التوقف عن إيداع الدفعة الشهرية لأكثر من 6 أشهر يصبح حساب الاستثمار طويل الأجل معلق.
- 4- بنهاية فترة خطة الاستثمار طويلة الأجل، يمكن للعميل (أو ورثته الشرعيين) أن يسحب كامل المبلغ في الحساب والأرباح المستحقة لمن له الحق في استلامها حسب الشروط والإجراءات.

5- لا يجوز فتح الحسابات الاستثمارية للجهات الاعتبارية.

القسم الثالث: حساب الخدمة الآلية

أولاً: الشروط الخاصة للحساب

- حساب الخدمة الآلية بالدينار الكويتي
- يمكن فتح الحساب للأفراد فقط.

ثانياً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم للعميل بطاقة فيزا إلكترون مع رقم سري مقابل الرسوم المقررة لاستخدامها في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ "بيت التمويل الكويتي" وأجهزة الإيداع الشامل أو التابعة للبنوك المحلية أو التابعة لشركة كي نت أو تلك الأجهزة المنتشرة حول العالم. كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة بالمحال التجارية بالكويت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.
- 2- عند استخدام بطاقة السحب الآلي (خارج الكويت) تحتسب وتسدّد بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة لـ "بيت التمويل الكويتي" على العميل مضافاً إليها نسبة 2.5% (اثنان ونصف بالمائة) من قيمة المعاملة وذلك حسب سعر الصرف السائد بتاريخ استلام بيت التمويل الكويتي لبيان هذه المبالغ.

ثالثاً: الأرباح والخسائر

- حساب الخدمة الآلية يأخذ حكم الحساب الجاري أي قرض حسن حال، لا يستحق أية أرباح ولا يتحمل أية خسارة، ويلتزم بيت التمويل الكويتي بدفع كامل الرصيد الدائن عند الطلب ولا يعطي ذلك للعميل حق الحصول على دفتر شيكات.

القسم الرابع: الحسابات الجارية

أولاً: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب

- الحساب الجاري بالدينار الكويتي
- الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 1,000 (د.ك)، ويمكن فتح الحساب للأفراد والجهات الاعتبارية.
- الحساب الجاري بالعملة الأجنبية
- الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ 1,000 (د.ك) بالعملة الأجنبية، ويمكن فتح حساب للأفراد والجهات الاعتبارية.

ثانياً: الاستثمار

- الرصيد الدائن في هذا الحساب هو قرض حسن حال ويلتزم بيت التمويل الكويتي بدفع كامل الرصيد الدائن عند الطلب.

ثالثاً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم للعميل دفتر شيكات مقابل الرسوم المقررة.
- 2- يحق للعميل الحصول على كشف حساب يوضح الحركات التي تمت على حساب الذهب بالغرام وليس بالقيمة النقدية.

رابعاً: الأرباح والخسائر

- يعتبر رصيد هذا الحساب بمثابة قرض حسن حال وبالتالي لا يستحق ربحاً ولا يتحمل خسارة.

خامساً: شروط أخرى

- 1- يتم تحصيل الرسم المقرر من العميل على الشيك المعاد لعدم توفر رصيد بالحساب أو لأي سبب آخر.
- 2- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى "بيت التمويل الكويتي" للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيت التمويل الكويتي".
- 3- لا يحق للعميل إصدار شيك إلا وفقاً للنماذج الخاصة التي يصدرها "بيت التمويل الكويتي" (دفتر شيكات أو النموذج الموحد للأفراد فقط).
- 4- يحق لبيت التمويل الكويتي أن يدفع ويقيد على هذا الحساب سواء كان الرصيد دائناً أو مديناً أو يصبح مديناً نتيجة لمثل هذا القيد (جميع الشيكات والسحوبات وأوامر الدفع الأخرى والكمبيالات). كما يحق لبيت التمويل الكويتي أن يقيد في الحساب أية حوالة قد ترد إليه مهما كان نوعها وعلى العميل سداد المبلغ المكشوف به حسابه عند طلب بيت التمويل الكويتي ذلك.
- 5- يحق لبيت التمويل الكويتي رفض الوفاء بقيمة الشيكات والمسحوبات والكمبيالات وأوامر الدفع الأخرى المسحوبة على هذا الحساب إذا لم يكن لها رصيد بالحساب في الفرع المسحوب عليه ولو كان للساحب حساب دائن آخر من نفس الفرع أو في فرع آخر.
- 6- يتم إصدار كشف حساب (مجانياً) للعميل مرة كل شهر مالم تكن هناك تعليمات مغايرة، وتعتبر تلك الكشف صحيحة وموافقة عليها من صاحب الحساب مالم يعترض عليها خلال ١٥ يوماً من تاريخ علمه بها.
- 7- يحق لبيت التمويل الكويتي رفض صرف دفتر الشيكات إذا لم تظهر حركة الحساب قيام العميل باستخدام دفتر الشيكات السابق صرفه.
- 8- تكون جميع شيكات الحساب الجاري بالعملة الأجنبية مسطرة ويمكن للعميل إيداعه بحسابه الدينار الكويتي أو العملات الأجنبية.
- 9- يمكن لبيت التمويل الكويتي أن يدفع قيمة الشيك الصادر بالعملة الأجنبية بالدينار الكويتي وفقاً لنظام التصارييف وذلك وفق أحكام المادة 538 من قانون التجارة الكويتي بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- 10- السن القانوني لفتح الحساب الجاري للأفراد هو 21 سنة.

11- يقر العميل صاحب الحساب بما يلي:

- اطلاع على شروط فتح الحسابات الجارية في "بيت التمويل الكويتي" بما فيها أحكام وقواعد استخدام دفاتر الشيكات، وبموافقته

القسم الخامس: حساب الذهب

أولاً: الشروط الخاصة بحسب نوع الحساب:

• حساب الذهب التركي:

- الذهب الذي يتم تداوله هو ذهب تركي عيار 24 بنسبة نقاء 999.9، ويحتفظ "بيت التمويل الكويتي" بحق توفير وحدات أوزان السبائك المتاحة للعملاء حسب توافرها لديه.
- إن الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 10 غرام ذهب، ويعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "بيت التمويل الكويتي" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والمدد المحددة والمعمول بها.

• حساب الذهب السويسري:

- الذهب الذي يتم تداوله هو ذهب سويسري عيار 24 بنسبة نقاء 999.9، ويحتفظ "بيت التمويل الكويتي" بحق توفير وحدات أوزان السبائك المتاحة للعملاء حسب توافرها لديه.
- إن الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 5 غرام ذهب، ويعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "بيت التمويل الكويتي" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والمدد المحددة والمعمول بها.

ثانياً: شروط أخرى

- 1- يفتح الحساب للأفراد الطبيعيين وحسابات الوصية الخيرية والوقف الخيري فقط ولا يمكن فتحه للجهات الاعتبارية.
- 2- السن القانوني لفتح حساب الذهب هو 21 سنة.
- 3- لا يحق للعميل التعامل النقدي المباشر مع حساب الذهب، ويشترط وجود حساب مصرفي فردي للعميل بالدينار الكويتي (جاري – توفير – خدمة آلية) وذلك لإثبات عمليات الشراء والبيع من خلاله.
- 4- يعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "بيت التمويل الكويتي" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والمدد المحددة والمعمول بها وكما هو مبين في الفقرة أدناه.
- 5- إذا رغب العميل باستلام الذهب المخزن لدى بيت التمويل الكويتي، بإمكانه طلب الذهب الفعلي من أي فرع مصرفي وسيتم توصيل الذهب خلال يومين عمل، أما إذا رغب العميل باستلام الذهب في نفس اليوم فإنه يمكنه التوجه للفرع الرئيسي لاستلام الذهب.
- 6- الحد الأقصى للرصيد المتاح في الحساب هو مائة كيلو جرام من الذهب.
- 7- لا يسمح بوجود أكثر من حساب ذهب واحد من نفس النوع تحت ملف العميل.
- 8- عند قيام "بيت التمويل الكويتي" بعملية بيع الذهب للعميل، فإنه يكون للعميل أحد الخيارات التالية:
 - أن يتم تخزين كامل الذهب المباع للعميل لدى "بيت التمويل الكويتي".
 - أن يتم تخزين جزء من الذهب المباع للعميل لدى "بيت التمويل الكويتي".
 - أن يتم سحب كامل الذهب المباع وتسليمه للعميل.
- 9- يعتبر توقيع العميل على إيصال السحب / الإيداع إقراراً منه بالموافقة على ما جاء فيه، وبأن حالة السبيكة / السبائك المستلمة ممتازة ووفق المعايير عند الاستلام.

المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات البنك المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به، وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أقفلت حساباتهم بسبب:

- إرجاع عدد ثلاثة شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك خلال سنة من إرجاع أول شيك لعدم وجود رصيد يقابلها.
- أو إرجاع شيك واحد لعدم كفاية الرصيد ومدرج بالقائمة المشار إليها بمعرفة أحد البنوك المحلية الأخرى.
- أو في حالة رأي البنك توافره سوء النية من جانبه بما يترتب عليه عدم صرف الشيك.

• في حالة الإضطرار إلى وقف صرف الشيك سوف يتوجه العميل إلى أي فرع من فروع "بيت التمويل الكويتي" لتعبئة النموذج المخصص.

• الموافقة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها "بيت التمويل الكويتي" في هذا الخصوص، ويحق ل"بيت التمويل الكويتي" في هذه الحالة ووفقاً للتقدير المطلق أن يفتح له حساب آخر بدون شيكات تقيد فيه كافة التسهيلات المصرفية الممنوحة له على الحساب المقفل إن وجدت، أو أي التزام بنكي آخر عليه تجاه البنك.

• يتعهد العميل بعدم طباعة دفاتر شيكات خارج بيت التمويل الكويتي إلى بعد الحصول على الموافقات المسبقة على ذلك من "بيت التمويل الكويتي" لضمان الالتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، وبقر ويتعهد العميل بتحمل كامل المسؤوليات والمخاطر المترتبة على طباعة الشيكات دون الحصول على موافقة البنك.

• أن يتحمل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات طبقاً لأحكام المادة 237 من القانون رقم 16 لسنة 1960 (قانون الجزاء الكويتي وتعديلاته الحالية والمستقبلية)، يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على ثلاث سنوات وبغرامه لا تتجاوز خمسمائة دينار أو بأحد هاتين العقوبتين من أقدم بسوء نية على ارتكاب الأفعال التالية :

- إذا أصدر شيكا ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للتصرف.
- إذا استرد بعد إصدار الشيك كلا لمقابل أو بعضه بحيث لا يفي الباقي بقيمته.
- إذا أمر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك
- إذا تعمد تحرير الشيك أو التوقيع عليه بصورة تمنع صرفه.
- إذا ظهر لغيره شيكا أو سلمه شيكا مستحق الدفع لحامله وهو يعلم أنه ليس له مقابل يفي بكامل قيمته أو أنه غير قابل للصرف.

ومع عدم الإخلال بأحكام المادة 532 من قانون التجاره المشار إليه لا تبدأ حمايه الجزائيه بالشيك إلا من التاريخ المبين به وتطبق على العائد في أحد الجرائم المبينه بالفقره الاولى من هذه ماده العقوبه المقرره بأحكام ماده 86 من هذا القانون، وذلك دون أن يكون له الحق في الرجوع على "بيت التمويل الكويتي" بسبب إقفال الحساب أو إدراج اسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها "بيت التمويل الكويتي" في هذا الصدد، علماً بأن إصدار شيكات بدون رصيد تعتبر جنحة ويعاقب عليها القانون.

ثانياً: الإيداع والسحب

- يسلم للعميل بطاقة فيزا إلكترونية مع رقم سري حيث تستخدم في جميع أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع التابعة لـ "بيت التمويل الكويتي" والبنوك المحلية والعالمية لشركة كي نت.

ثالثاً: الأرباح والخسائر

- حساب العامل لا يستحق ربحاً ولا يتحمل خسارة.

رابعاً: شروط أخرى

- 1- الغرض من فتح الحساب هو تحويل راتب العامل إلى الحساب فقط.
- 2- يحق لصاحب الحساب العامل الاستفادة من خدمات السحب الآلي وخدمة الرسائل (SMS) فقط.

القسم السابع: حساب تحت الطلب "بالوكالة"

أولاً: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب

- **حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالدينار الكويتي:**
 - الرصيد الافتتاحي عند انشاء الحساب هو مبلغ 1,000 د.ك، ويفتح الحساب للجهات الاعتبارية فقط ولا يمكن فتحه للأفراد، يتم استثمار الأموال فيه على أساس المبدأ الشرعي "الوكالة بالاستثمار" الذي يوعده فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقاً، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية لـ "بيت التمويل الكويتي" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمل ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

• **حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالعملة الأجنبية:**

- يقدم هذا الحساب بالعملة الرئيسية التالية وهي: الدولار الأمريكي والجنه الإسترليني واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند انشاء الحساب هو ما يعادل 1,000 د.ك بالعملة الأجنبية، ويفتح الحساب للجهات الاعتبارية فقط ولا يمكن فتحه للأفراد يتم استثمار الأموال فيه على أساس المبدأ الشرعي "الوكالة بالاستثمار" الذي يوعده فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقاً، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية لـ "بيت التمويل الكويتي" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمل ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

- 10- عند شراء العميل سبائك الذهب يحق له إختيار الفئات المتاحة لدى بيت التمويل الكويتي وسيتم تزويده بالأرقام التسلسلية الخاصة بسبائكه وعليه فإنه يجب على العميل عند عملية البيع أو السحب ان يلتزم بنفس الفئات ونفس الأرقام التسلسلية التي قام بشراءها مسبقاً.
- 11- تتم عمليات البيع والشراء بسعر التصارييف وفقاً لأسعار الذهب المعلنة من بيت التمويل الكويتي للعملاء، وذلك وقت إنجاز المعاملة، وهذه الأسعار يمكن أن تتغير أكثر من مرة خلال اليوم الواحد.
- 12- يمكن للعميل إجراء عمليات الشراء والبيع فقط لسبائك الذهب المصدرة والمعتمدة والمقفلت بعلامات أمن "بيت التمويل الكويتي" ذات أرقام تسلسل خاصة.
- 13- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى "بيت التمويل الكويتي" للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيت التمويل الكويتي".
- 14- لا يحق للعميل إنشاء أوامر دائمة من وإلى حساب الذهب، كما لا يسمح بتنفيذ تحويلات داخلية أو خارجية من خلاله.
- 15- لا يحق للعميل أن يرتب أية حقوق على الذهب المخزون لدى بيت التمويل الكويتي بما فيها حق الرهن لأي سبب كان ، إلا إذا كان الرهن لصالح بيت التمويل الكويتي".
- 16- لا يحق للعميل طلب إصدار شيكات أو بطاقة سحب آلي لهذا الحساب.
- 17- لا يكون "بيت التمويل الكويتي" مسؤولاً عن الهلاك الجزئي أو الكلي لذهب العميل المخزن لدى "بيت التمويل الكويتي" ما لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم أو تقصير عمدي.
- 18- تعتبر السببكية ملكية خاصة لصاحبها ويكون مسؤولاً مسؤولية تامة على المحافظة عليها من الضياع أو السرقة أو التلف الجزئي أو الكلي لها أو لغلافها الخارجي والعلامات الأمنية التي عليها وذلك بعد استلامها، ولا يتحمل "بيت التمويل الكويتي" أي مسؤولية تجاه العميل.
- 19- يحق لـ "بيت التمويل الكويتي" الإمتناع عن بيع/شراء/إيداع الذهب لأي أسباب دون أدنى مسؤولية تجاه العملاء

القسم السادس: حساب العامل

أولاً: الشروط الخاصة بالحساب:

- 1- يمكن فتح الحساب للأفراد فقط ولغير الكويتيين العاملين بالجهات غير الحكومية. ولا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.
- 2- حساب العامل يعامل معاملة (فرض حسن حال)، ويلتزم "بيت التمويل الكويتي" بدفع كامل الرصيد الدائن عند الطلب، ولا يعطى العميل دفتر شيكات على الحساب.
- 3- لا يتم فتح حساب العامل في حال وجود حساب آخر للعميل لدى بيت التمويل الكويتي.
- 4- لا يتم تحريك حساب العامل الساكن إلا بموجب الهوية المعتمدة بالإضافة إلى كتاب من جهة العمل لصاحب الحساب العامل (ما يفيد أنه ما زال على كفالة صاحب عمله).

ثانياً: الاستثمار

رابعاً: شروط أخرى

- 1- لا بد من توفر الحد الأدنى للمبلغ المراد استثماره وإيداعه تحت تصرف بيت التمويل الكويتي بصفته وكيلًا بالاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة"، ويحق لـ "بيت التمويل الكويتي" رفض أي طلب استثمار لعدم توافر المبلغ أو عدم تحصيله يوم الاستثمار أو لأي أسباب أخرى، وذلك دون أدنى مسؤولية على "بيت التمويل الكويتي".
- 2- لا يحق للعميل طلب إصدار دفتر شيكات، كما لا يجوز كشف رصيد الحساب.

الخصوصية وحماية البيانات

- يلتزم بيت التمويل الكويتي بحماية خصوصية وأمن معلوماتك الشخصية، يصف إشعار الخصوصية الخاص بنا جمع واستخدام المعلومات الشخصية المتعلقة بالخدمات المصرفية للعملاء وفقاً للالتزاماتنا بموجب لوائح حماية البيانات والخصوصية، يمكن العثور على إشعار الخصوصية الكامل من خلال زيارة (kfh.com) أو يمكن الحصول على نسخة ورقية من إشعار الخصوصية من موظفي البنك.

□ لقد قرأت ووافقت على إشعار الخصوصية الخاص ببيت التمويل الكويتي.

اسم العميل :

التوقيع :

التاريخ :

- 1- يتم استثمار أموال حساب تحت الطلب "بالوكالة" وفقاً لشروط الوكالة بالاستثمار وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
- 2- يقوم "بيت التمويل الكويتي" بإعلام العميل بنسب الربح المتوقعة للحساب عند فتح الحساب والحصول على موافقة العميل الخطية.
- 3- عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب تحت الطلب "بالوكالة"، يقوم بيت التمويل الكويتي بالإعلان عن هذه النسبة بوسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها موقع "بيت التمويل الكويتي" الإلكتروني.
- 4- يقوم بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال الحساب وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.
- 5- يتم احتساب الأرباح على الرصيد اليومي للحساب على ألا يكون أقل من 100,000 د.ك أو 350,000 دولار أمريكي أو 250,000 جنيه استرليني أو 300,000 يورو أوروبي.
- 6- لا يمكن استثمار المبلغ اليومي للحساب ما دون 100,000 د.ك أو 350,000 دولار أمريكي أو 250,000 جنيه استرليني أو 300,000 يورو أوروبي ويعتبر قرض حسن حال لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسائر. ولبيت التمويل الكويتي الحق بتغيير الحد الأدنى للاستثمار وله الحق بتحديد شرائح مختلفة مبنية على أساس حجم مبالغ الأيداع اليومية ونسب ربحها، والذي سينعكس على حجم عوائد الوكالة بالاستثمار.

ثالثاً: الأرباح والخسائر

- 1- يحدد بيت التمويل الكويتي الحد الأدنى لنسبة الأرباح المتوقعة في نموذج طلب الاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة"
- 2- تضاف أرباح الحساب إلى نفس الحساب وذلك بعد الاعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بيت التمويل الكويتي".
- 3- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي "بيت التمويل الكويتي" باستثمار الأرباح المحققة له منذ قيدها بالحساب الخاص به لدى بيت التمويل الكويتي
- 4- عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب تحت الطلب "بالوكالة" يقوم بيت التمويل الكويتي بالإعلان عن هذه النسبة بالوسائل المتفق عليها.
- 5- في حال زيادة معدل الربح المحقق عن معدل الربح الموعود به العميل لحساب تحت الطلب "بالوكالة"، فإن العميل يتنازل عن هذه الزيادة إلى بيت التمويل الكويتي، وذلك على سبيل التحفيز للوكيل بالاستثمار.
- 6- يلتزم بيت التمويل الكويتي بالعمل على حفظ رأس المال وتحقيق معدل الربح المتوقع والمتفق عليه في نموذج طلب الاستثمار للحساب ويكون مسؤولاً عن تعويض العميل بمقدار الضرر الفعلي الذي لحق به في حال الخطأ والإهمال ومخالفة شروط الوكالة، ويضمن "بيت التمويل الكويتي" النقص عن ربح المثل.