

الشروط العامة والخاصة للمصاريف والخدمات المصرفية

- تشكل هذه الشروط والأحكام جزءاً متماً 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 "بيتك" لدى أي فرع من فروع.
- توقيع 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 التافية للجهة، ووافق على الالتزام بها وعلى سريتها على الحساب و/أو الحسابات التي يطلب فتحها والخدمات والمنتجات التي يرغب بالاستفادة منها لدى البنك، دون الإخلال بحق البنك في تعديل جميع ما ورد في هذه التعليمات في أي جزء منها في أي وقت من الأوقات واعتبار التعديل نافذاً بحق العميل بعد نشر التعديل وفق الإجراءات المتبعة لدى البنك بالتعديلات الجديدة.
- الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات:
1. يوافق العميل على أحقية "بيتك" وفقاً للوائح والرسوم والعمولات المستعمدة 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 المتخرفة عليها بما فيها الوسائل الإلكترونية، كما يفرض العميل "بيتك" في استيفاء مستحقاته من هذه الرسوم أو المصروفات وخصمها من أي حساب خاص به لدى "بيتك" دون الرجوع إليه، وإخطاره بها لاحقاً، ولـ "بيتك" الحق في مطالبة بها.
 2. يخضع هذا الحساب إلى اللوائح والقرارات الداخلية لـ "بيتك" والتي تحدد جميع ما يتعلق بالحساب والعمليات المرتبطة فيه.
 3. يعتبر العميل ساكناً إذ لم يتحرك لمدة سنة مهما كان صديده، وعلى العميل شخصياً مراجعة أي فرع لإعادة تشويله، كما يمكن لبيت التمويل الكويتي تحريك الحساب الساكن لتغطية أي التزام 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 "بيتك" 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 الاستثمارية يتم تسجيل رغبة العميل في كيفية التصرف بآرباح الحساب المطلوب إغلاقه، وطابعها 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 "بيتك" بأي تغيير تم على هذه البيانات أو في حالة طلب بيتك أي بيانات إضافية أو تحديث للبيانات الحالية، وعلى العميل تزويد البنك بتلك 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 الدين المستحق عليه لصالح بيت التمويل الكويتي، ويوافق العميل على اعتبار جميع الحسابات المفتوحة باسمه لدى "بيتك" وفروعه (بما فيها الودائع) وحدة لا تتجزأ وتعتبر جميعها ضامنة للوفاء بما يستحق لـ "بيتك" على العميل مع العملاء الأفراد الطبيعيين بمعطية المقاصة لاحقاً.
 8. يحق لبيت التمويل الكويتي فوراً بدون إخطار تجديد كافة حسابات العميل وأية حسابات لأطراف مرتبطة به، وذلك في حال تبين إدراج اسم العميل على القوائم الصادرة من لجنتي العقوبات التابعة لمجلس الأمن أو القوائم المعلقة الصادرة من لجنة تطبيق قرارات مجلس الأمن في الأمم المتحدة بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة المتعلقة بالإرهاب ومكافحة تمويل الإرهاب والمشكلة بموجب القرار الوزاري رقم (4) لسنة 2014.
 9. يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون إخطار أو معارضة إغلاق حساب أو حسابات العميل والأطراف المرتبطة به، إذا تبين إدراج اسم العميل ضمن أية قوائم يستخدمها بيت التمويل الكويتي للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
 10. يحق لبيت التمويل الكويتي رفض صرف شيك نقداً مسدود على حساب أحد عملائه، في حال تبين إدراج اسم المستفيد من الشيك (المستفيد طرف ثالث وليس لديه حسابات لدى بيت التمويل الكويتي) ضمن أية قوائم يستخدمها بيت التمويل الكويتي للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
 11. يحق لبيت التمويل الكويتي عدم قبول عمليه إيداع نقدي بحساب أحد عملائه، في حال تبين إدراج اسم المودع (المودع طرف ثالث وليس صاحب الحساب) ضمن أية قوائم يستخدمها بيت التمويل الكويتي للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
 12. يوافق صاحب الحساب على أحقية بيت التمويل الكويتي بالرجوع عليه بالمبالغ المصروفة له بالطريق الخطأ، مع التزامه بدفعها وسدادها بالطريقة والأسلوب وفي التواريخ التي يحددها له بيت التمويل الكويتي.
 13. لا يمكن للعميل سحب المبالغ المودعة بحسابه برسم للتحويل إلا بعد تحصيلها فعلياً.
 14. تُقبل الإيداعات بالحساب بجميع الفروع نقداً، أو بشيكات مسدودة على فروع "بيتك" أو بنوك محلية. كما يمكن للعميل استخدام وسائل الإيداع الأخرى المعمول بها مثل التحويل بين الحسابات، أو عن طريق الخدمات الإلكترونية التي يقدمها "بيتك" بما فيها أجهزة الإيداع الشامل.
 15. يمكن لصاحب الحساب السحب نقداً من رصيد الحساب المتاح، أو عمل الحوالات الخارجية، أو أوامر الدفع، أو الأوامر التاليفية أو التحويل لحساب آخر داخل بيت التمويل الكويتي أو لدى البنوك المحلية، وإنشاء 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 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 المسؤول نافذاً وصحيحاً، ولا يجوز لأحد أصحاب المطالبة بقيمة الإيداعات الخاطئة في حسابه، ويغوض بيت التمويل الكويتي بآرباحها 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 لإحكام القوانين السارية بدولة الكويت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً لأحكام النظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي .
 21. تجدد الودائع الاستثمارية في بيت التمويل الكويتي تلقائياً مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بعدم الرغبة في التجديد وذلك قبل تاريخ انتهاء الوديعة بـ 7 أيام عمل.
 22. يفرض العميل "بيتك" باستخراج بياناً قانونياً بالمعلومات المتعلقة به من الهيئة العامة للمعلومات المدنية ويطرأ عليها من تعديلات لتحديث البيانات الخاصة به، وذلك دون أية مسؤولية على الهيئة العامة للمعلومات المدنية أو على بيت التمويل الكويتي.
 23. يقر العميل بالتزامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بالقانون رقم 106 لسنة 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وتعليمات السلطات الرقابية في هذا الخصوص .
 24. يقر العميل بأن الاسم الميثم بطلب فتح الحساب هو اسمه الحقيقي وليس رمزياً، وأنه المستفيد الأساسي من الحساب المطلوب فتحه كما يتعهد بتقديم البيانات اللازمة لمن يفوضهم في التعامل على الحساب نيابة عنى وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.
 25. يتعهد العميل بالمحافظة على الشيكات المصروفة له ويتحمل مسؤولية ضياعها أو سرقتها أو تزويرها أو استعمالها على وجه غير مشروع .
 26. يصدر للعميل بطاقة سحب الي/ مغلف رقم سري على حساب العميل، ويقر بعلمه بأنه بمجرد استلامه لبطاقة السحب الآلي / مغلف الرقم السري بأنه مفاد على استخدام الخدمات الإلكترونية المتاحة لعملاء بيت التمويل الكويتي، ويتعهد بأن يتحمل جميع الآثار والالتزامات المالية والقانونية عن استخدام تلك الخدمات.
 27. في حالة عدم استلام بطاقة السحب الآلي / مغلف رقم سري خلال المدة المقررة (60 يوماً) من تاريخ إصدارها/تجديدها، ويفرض العميل الإبقاء على بطاقة السحب الآلي / مغلف رقم سري (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 إلغاؤها ويطلب إصدار بطاقة جديدة مقابل دفع الرسوم المقررة.
 29. بالنسبة للحسابات بالعملاء الأجنبية:

- ✓ إذا كانت العمليات غير نقدية على سبيل المثال لا الحصر (تحويل داخلي - حوالات وتلكس -إيداع شيكات في الحساب- الأوامر الدائمة... الخ) مع الأخذ بالاعتبار خصم أي عمولات أو مصاريف -إن وجدت- وفقاً للائحة الرسوم المعمدة لدى "بيتك" -تتم:-
- بنفس المبلغ إذا كان الحساب المقابل بنفس العملة الأجنبية.
 - بنظام التصارف "بيع وشراء" إذا كان الحساب المقابل عملة أجنبية مختلفة.
30. يحق لبيت 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 مع حساباته ومراسلة بيت التمويل الكويتي له من خلال وسائل الاتصال الإلكترونية أو الخدمة الهاتفية كبدائل للمراسلات الكتابية ما لم توجد من العميل تعليمات تنص على خلاف ذلك.
 32. يوافق العميل على قبول التعامل بأحكام القانون رقم 20 لسنة 2014 بشأن المعاملات الإلكترونية ولانته التنفيذية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة.
 33. يوافق العميل عند إبرام اتفاق مع البنك على قبول الاتبات عن طريق الموافقات الشفوية لاتمام 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 لرقابته "بيتك"، كما يشمل ذلك قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "فاتكا" ومعيار 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 للعمليات التي يرغب العميل بآرباحها

شروط وأحكام فتح الحسابات المصرفية

القسم الأول: الودائع الاستثمارية

أولاً: الشروط الخاصة بحساب الودائع الاستثمارية

- الوديعة الاستثمارية المعلقة المستمرة
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 5,000 دك، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
- الوديعة الاستثمارية المعلقة بالعملاء الأجنبية
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 10,000 دولار أمريكي أو 10,000 يورو أو 5,000 جنيه إسترليني، منحتها اختيارية 3 شهور
- 6 - 9 شهور أو سنة
- وديعة السدرة الاستثمارية
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 1,000 دك منحتها سنة، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
- وديعة الكوثر الاستثمارية
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية يعاند شهري هو 10,000 دك ومنحتها سنة وتستحق الوديعة أرباحها بشكل شهري.
- الوديعة الاستثمارية الخماسية
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية هو 5,000 دك ومنحتها (5) سنوات، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية كل سنة مالية عن المدة التي مكنتها الوديعة
- وديعة النضجة الاستثمارية
- الحد الأدنى لفتح الحساب هو 5,000 دك ومنحتها (شهر واحد - 12/9/63 شهراً)، وتدفع أرباح هذه الوديعة شهرياً للوديعة التي منحتها شهر واحد أما الودائع التي منحتها 12-9-63 شهراً فيتم دفع الأرباح للعملاء في نهاية كل ربع سنة مالية.

ثانياً: الاستثمار

- 1) يقوم بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً باستثمار أموال الودائع الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة ويبدأ سريان الودائع الاستثمارية عقب يوم واحد من تاريخ الإصدار وذلك بالنسبة للدينار الكويتي، ويومي عمل للدولار الأمريكي واليورو، وثلاثة أيام للمعاملات الأخرى إلا إذا صانف عطلات أسبوعية أو رسمية فيكون تاريخ بداية الاستثمار أول يوم عمل بعد العطلة ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.
- 2) يتم استثمار أموال الودائع الاستثمارية على أساس المضاربة المطلقة بما نسبته 90% للوديعة الاستثمارية المستمرة و10% تعامل معاملة القرض الحسن، أما بخصوص الودائع الأخرى (الوديعة الاستثمارية 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 على أن يتقاضى "بيتك" أتعاب إدارة بعد أقصى 40% تستقطع من الربح، وبالنسبة للوديعة الاستثمارية الخماسية فكون نسبة الاستثمار 100%، أما الودائع الاستثمارية بالعملاء الأجنبية فتستثمر مبالغها على أساس عقد المضاربة المطلقة على حسب النسب التالية:

شهر	3 شهر	6 شهر	9 شهر	12 شهر
%70	%75	%80	%85	%85

- 3) لا يتم فتح حساب الوديعة مقابل شيكات مقاصة أو مبالغ غير محصلة ما يتم تحصيلها بالفعل.
- 4) يتم استثمار أموال وديعة النضجة الاستثمارية على أساس المضاربة المطلقة وحسب النسب التالية:

نسبة الاستثمار	شهر	3 شهر	6 شهر	9 شهر	12 شهر
%70	%75	%80	%85	%90	%90

- 5) يتم استثمار الأموال في وديعة النضجة الاستثمارية على أساس عقد مضاربة بحسب النسب المذكورة أعلاه وتعامل النسبة المتبقية من المبلغ معاملة القرض الحسن.
- 6) يتقاضى "بيتك" أتعاب إدارية بعد 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:
- يعمل مبلغ الوديعة الاستثمارية المستمرة ووديعة السدرة معاملة حساب التوفير الاستثماري من حيث طريقة احتساب الأرباح إذا لم تكن الوديعة الاستثمارية قد اكتملت سنة اعتباراً من تاريخ آخر تجديد لها. وبذلك فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزبادية.
- ينتازل العميل عن أرباح الوديعة الاستثمارية بالعملاء الأجنبية للربح الحالي كما يوافق على إعادة احتساب الأرباح عن الفترة السابقة مما يتناسب مع المدة التي قضتها الوديعة وذلك حسب جدول نسب أرباح بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً.
- في حال إلغاء حساب وديعة الكوثر الاستثمارية قبل تاريخ الاستحقاق يتم استرجاع الربح الثلاثة أشهر الأولى فقط والتي حصل عليها العميل منذ إنشاء الوديعة أو تجديدها (أيها أقرب) على أن تخصم من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.
- في حال إلغاء حساب الوديعة الاستثمارية الخماسية قبل تاريخ الاستحقاق يتم احتساب الأرباح بالنسبة للسنوات المنقضية على أساس الوديعة المستمرة نسبة استثمار 90% وبالنسبة للشهور المنقضية (أقل من سنة) تحسب الأرباح على أساس حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلتى بها. وعليه يتم استرجاع فرق الربح الذي حصل عليه العميل (منذ إنشائها أو تجديدها أيها أقرب) من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.

- ✓ إذا كانت العمليات نقدية يتم الإيداع أو السحب من الحساب :
- بنفس المبلغ إذا كان الحساب المقابل بنفس العملة الأجنبية.
- بنظام التصارف "بيع وشراء" إذا كان الحساب المقابل عملة أجنبية مختلفة

الشروط العامة والخاصة للحسابات
والخدمات المصرفية

2- يمكن للعميل إلغاء الوديعة في تاريخ استحقاقها وهو يعتبر نفس يوم تاريخ نهاية التجديد ويستحق عنها أرباح الوديعة الكاملة تلك السنة وذلك بتحويل أرباح آخر شهر إلى حسابه بشكل اعتيادي.
3- في حال طلب العميل طلب إلغاء وديعة النديمة الاستثمارية قبل تاريخ الاستحقاق فإن العميل يتنازل عن كامل الأرباح الربح سنوية الموزعة مسبقاً على الوديعة حيث يعامل مبلغ وديعة النديمة الاستثمارية لمدة 3، 6، 12 شهراً معاملة حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلحق فيها من حيث طريقة احتساب الأرباح عن الفترة السابقة مما يتناسب مع المدة التي قضتها الوديعة وتدفع الأرباح بعد الإعلان عنها في نهاية السنة المالية.
4- وديعة النديمة 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 شروطه وذلك عند انتهاء السنة المالية وتحديد نتائج أعمال بيت التمويل الكويتي.
- 2- تصاف أرباح وديعة الكوثر الاستثمارية لحسابات العملاء بصفة شهرية.
- 3- بالنسبة للودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية، تصاف الأرباح لحسابات العملاء في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
- 4- بالنسبة لوديعة النديمة الشهرية تصاف الأرباح بصفة شهرية وبالنسبة للودائع مدة 12,9,6,3 شهراً تصاف الأرباح كل ربع سنة في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
- 5- تصاف أرباح الوديعة الاستثمارية المعلقة المستمرة ووديعة السدرة والوديعة الخاصة عند نهاية كل سنة مالية لبينتك، بعد اعلان الأرباح وذلك عن المدة التي مكنتها الوديعة.

القسم الثاني حسابات التوفير الاستثماري

أولاً : الشروط الخاصة حسب نوع الحساب:

- 1- حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي:
الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 100 د.ك. ويقف الحساب للأفراد الطبيعيين فقط
- 2- حساب التوفير الاستثماري بالعملة الأجنبية:
يقدم هذا الحساب بثلاث عملات رئيسية هي: الدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ 100 د.ك بالعملة الأجنبية، ويقف الحساب للأفراد الطبيعيين فقط
- 3- حساب "الرايح":
حساب توفير استثماري بالدينار الكويتي، لا يوجد حد أدنى لفتح الحساب، ويقف الحساب للأفراد فقط.
يمكن للعميل تحويل راتبه لهذا الحساب.
لا يحق للعميل الواحد فتح أكثر من حساب واحد من حساب الرايح.
يتضمن حساب "الرايح" إقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي وتوزع الجوائز كل 3 شهور.
- 4- حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي":
الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 10 د.ك وهو حساب مخصص للأطفال من تاريخ الولادة وحتى إكمال سن 14 سنة. يقف الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب أو الجد لأب 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 يتقرر 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 تنبئته 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 لأب) والوصي والقاصر ذاته عند بلوغه سن الرشد يكون لمن له -لقانوناً- حق إدارة الحساب وطلب إغلقه.
لا يجوز لكل من الوصي والمتبرع تفويض الغير في إدارة الحساب والسحب منه إلا إذا نص الحكم القضائي الصادر بتعيين الأول وتبني الأخير على ذلك.
منبغ ربط حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي ويتم ربطها مع الحسابات الخاصة بالطفل فقط.
- 5- تصرف بطاقة السحب الآلي لمن له صفة إدارة الحساب بدون رسوم للإصدار الأول وفي التجديد يتم تحصيل الرسوم المقررة، ولا تصدر بطاقة فيزا الكوثرن بناء على طلب المتبرع بدون حكم محكمة.
لا يسمح بتحويل أي مبلغ ذات صفة خاصة (راتب، مكافأة، عانة، نفقة).
لا يسمح بفتح حساب الأطفال "بيتي" بناء على طلب الهيئة العامة لشئون القصر.

5-حسابات الاستثمار طويلة الأجل

- حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التعليم العالي للخصر "جامعتي، حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التقاعد "ثمار" حساب الخطة الاستثمارية لأغراض الزواج "رفاه، حساب الخطة الاستثمارية متعددة الأغراض "إنجاز"، حساب الخطة الاستثمارية للرعاية الصحية الخاصة "شفاء" وتقدم هذه الحسابات بالدينار الكويتي فقط.
- تفتح حسابات (إنجاز / ثمار / رفاه / 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 رفاه.
 - يتم فتح حساب جامعتي للتعليم العالي للخصر باسم الطفل القاصر (منذ الولادة وحتى 14 سنة).
 - أ- يتم فتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب والجد لأب).
 - ب-لأب والجد في فتح الحساب إذا كانت وصية على القاصر بموجب حكم نهائي من المحكمة.
 - في حالة تبرع الأب بفتح حساب القاصر فلها أن تتقرر عدم خضوع المالك 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 بتبنيته.
 - 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.
 - 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، ولا يتم إصدار دفتر حساب أو أية بطاقات بنكية أخرى - أي 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 أننى رسيد شهري بالحساب، وليبت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسبا لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب المضاربة وأساليب مجالات الاستثمار.
- 2- 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 "بينتك" من الأرباح 20% كحد أقصى.
- 3- يتم استثمار أموال حساب "الرايح" وفقاً لأحكام عند المضاربة المطلقة بما نسبته 100% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بينتك" من أرباح حساب "الرايح" 90% كحد أقصى.
- 4- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثماري وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بينتك" من الأرباح 60% كحد أقصى.
- 5- 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 "بينتك" من الأرباح 20% كحد أقصى.

ثالثاً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم للعميل بطاقة "فيزا الكوثرن" 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 "بينتك" 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- حسابات الأعمار طويلة الأجل يوافق العميل على خصم مبلغ الاستثمار الشهري المتفق عليه من حسابه لصالح المستفيد (جامعتي) / حساب التعليم العالي (للتفكير) أو لحسابه (حساب إنجاز / حساب رفاه، 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 كحد أقصى.
- يحق للعميل القيام بإيداع دفعات غير مجدولة في حسابات الاستثمار طويلة الأجل، (باستثناء حساب "جامعتي")، هذه الدفعات لن تؤثر على المبلغ المستهدف.
- لا يسمح بعمليات السحب المطلق من حسابات الاستثمار طويلة الأجل ما عدا ما :
 - بنهاية السنة الأولى (366) يوم من تاريخ فتح الحساب يسمح سحب حد أقصى 40% من الرصيد .
 - يسمح بمرة واحدة كل سنتين بعد السحب الأول السحب بحد أقصى 30% من الرصيد .

رابعاً: الأرباح والخسائر

- 1- تصاف أرباح / خسائر حساب الرايح، حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وحسابات الاستثمار طويلة الأجل إلى نفس الحساب، وذلك بعد الإعلان عنها بعد انتهاء السنة المالية لـ "بينتك".
- 2- تصاف أرباح / خسائر حسابات التوفير الاستثماري إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بينتك"، ما دام هذا الحساب فاعلاً.
- 3- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي باستثمار الأرباح المتحققة له منذ قيدها بالحساب الخاص ببيت التمويل الكويتي.

خامساً: إلغاء حسابات الاستثمار طويل الأجل

- 1- الفترة الزمنية المتفق عليها ومبلغ الأرباح 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.
- 2- أساساً: شروط وأحكام حملة الجوائز والسحب لحساب "الرايح"
-تحقيقاً لغرض الدخول بالسحب فإنه يتطلب تحويل الراتب الخاص بالعميل لحساب "الرايح" واستمرار تحويله في الحساب .
1- الحد الأدنى لتحويل الراتب هو 500 دينار كويتي
3- يقوم "بينتك" بتحديد فئات الجوائز المقدمة من مساهمي بيت التمويل الكويتي والتي توزع كل 3 شهور على عملاء حساب الرايح المستوفين لشروط تحويل الراتب وفق أرصدة الحسابات المتوفرة في وقت إجراء السحب .
4- يتم السحب على الجوائز كل 3 شهور وفقاً لتقدير بيت التمويل الكويتي ويتم الاعلان عن أسماء الفائزين بالسحب في وسائل الاعلام المتعارف عليها.
5 - أن يتم إيداع 3 رواتب للعميل في الحساب خلال الـ 3 شهور التي تسبق السحب.
6- يتم تحديد عدد فرص الدخول في السحب على أساس متوسط الحد الأدنى لرصيد الحساب للثلاث شهور التي تسبق السحب أو وفقاً لما يقرره البنك من سياسات من وقت لآخر.
7- يجب ألا يقل الرصيد الأدنى للحساب عن مبلغ 50 دينار خلال فترة الثلاث شهور التي تسبق السحب.
8- كل 50 د.ك إضافية في الحساب تزيد فرص العميل في الربح.
9- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار أو معارضة تغيير نوع الجوائز أو فترات السحب وشروطه بما يراه مناسبا
10- عند حدوث أي عملية (خصم/إيداع) للحساب أثناء "فترة تحديث البيانات" من اليوم الأخير للشهر، لن تحسب العملية كجزء من رصيد آخر الشهر للعميل وستحسب على رصيد اليوم التالي (شهر جديد) وتكون فرصة دخول السحب معتمدة على الرصيد المتوفر في حسابه قبل قيامه بهذه العملية.
- 11- لا يحق للفائزين في سحب حساب الرايح دخول السحبين التاليين لفوزهما ويحق لهم دخول السحوبات التي تلهمهم فيما بعد ذلك.
- 12- في حال كان أحد الفائزين في سحب جوائز حساب الرايح (متوف إلى رحمة الله) 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.
- 13- في حال كان أحد الفائزين في سحب جوائز حساب الرايح 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 مديونياته لدى بيتك. ويحق لـ "بينتك" تقييم محل الجائزة - نقداً - ويتم خصم المديونية ويسلم الباقي إليه - إن وجد-
- 14- يسقط حق الفائز في المطالبة بالجائزة بعد مرور ستة أشهر من تاريخ إعلان نتيجة السحب وذلك وفقاً للمادة 226 من القانون المدني باعتبار أن الإعلان عن جوائز حساب الرايح يعتبر وعداً بجائزة للجمهور.
- 15- يستبعد من سحوبات حساب الرايح جميع العملاء والأشخاص الخاضعين للتجميد طبقاً للقوائم المعتمدة وفقاً لسياسات بيت التمويل الكويتي، والتعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن (القوائم الصادرة من لجنتي العقوبات التابعتين لمجلس الأمن أو القوائم المحلية الصادرة من لجنة تطبيق قرارات مجلس الأمن في الأمم المتحدة بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة المتعلقة بالإرهاب ومكافحة تمويل الإرهاب والمشكلة بموجب القرار الوزاري رقم (4) لسنة 2014).

سابعاً: شروط أخرى

- 1- في غير حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وحساب جامعتي، 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.
- 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 استلامه حسب الشروط والأحكام.
- 5- لا يجوز فتح الحسابات الاستثمارية للجهات الاعتبارية.

القسم الثالث حساب الخدمة الآلية

- أولاً: الشروط الخاصة للحساب
- 1- حساب الخدمة الآلية بالدينار الكويتي
 - الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ ١٠ (د.ك)، ويمكن فتح الحساب للأفراد فقط.
- ثانياً: الإيداع والسحب
- 1- يسلم للعميل بطاقة فيزا الكوثرن مع رقم سري مقابل الرسوم المقررة لاستخدامها في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ "بينتك" 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) تحسب وتسدد بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة لـ "بينتك" على العميل مضافاً إليها نسبة 2.5% (اثنتان ونصف بالمائة) من قيمة المعاملة وذلك حسب سعر الصرف السائد بتاريخ استلام بيتك 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
- 1- الحساب الجاري بالدينار الكويتي
 - الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ ١,٠٠٠ (د.ك)، ويمكن فتح الحساب للأفراد والجهات الاعتبارية.

الشروط العامة والخاصة للحسابات والخدمات المصرفية

٢- الحساب الجاري بالعملة الأجنبية

الرصيد الائتماني عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ 1,000.00 (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 العميل دفتر شيكات مقابل الرسوم المقررة.
2- يسلم العميل ببطاقة فيزا الكترول مع رقم سري حيث تستخدم بالنسبة للحساب الجاري بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة "لبيتك" وأجهزة الإيداع والشامل 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 بالمحلات التجارية بالوكيت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.
رابعاً – الأرباح والخسائر
يعتبر رصيد هذا الحساب بمثابة قرض حسن حال وبالتالي لا يستحق ربواً ولا يتحمل خسارة.

خامساً – شروط أخرى

1- يتم حصول الرسم المقرر من العميل على الشيك المعاد لعدم توفر رصيد بالحساب أو لأي سبب آخر.
2- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى بنك 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 للضمان الخاصة التي يصدرها "بيتك" (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 (جمع 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 المكتسوف 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 للمساكين حساب دائن آخر من نفس الفرع أو في فرع آخر.
6- يتم إصدار كشف حساب (مجاناً) للعميل مرة كل شهر مالم تكن هناك تعليمات مغايرة، وتعتبر تلك الكشوف 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 التصاريح 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- **يقرر العميل صاحب الحساب بما يلي :**

اطلاعه على شروط فتح الحسابات الجارية في "بيتك" بما فيها أحكام وقواعد استخدام دفاتر الشيكات، وموافقة المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به، وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أفلت 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 ودرج بالقيمة المشار إليها بمعرفة أحد البنوك المحلية الأخرى
✓ أو في حالة رأي البنك توافره سوء النية من جانبه بما يترتب عليه عدم صرف الشيك.
2) الموافقة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها "بيتك" في هذا الخصوص، ويحق ل"بيتك" في هذه الحالة وفقاً للتقدير المطلق أن يفتح له حساب آخر بدون شيكات تقيد فيه كافة التسهيلات المصرفية الممنوحة له على الحساب المقفل إن وجدت، أو أي التزام ينشأ عن فتحه تجاه البنك.
3) في حالة الإضرار إلى وقف صرف الشيك سوف يتوجه العميل إلى أي فرع من فروع بيت التمويل الكويتي لتعبئة النموذج المخصص.
4) يتعهد العميل بعدم طباعة دفاتر شيكات خارج بيت التمويل الكويتي إلا بعد الحصول على الموافقات المسبقة على ذلك من "بيتك" لضمان الالتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ويقر ويتعهد العميل بتحمل كامل المسؤوليات والمخاطر المترتبة على طباعة الشيكات دون الحصول على موافقة البنك.
5) أن يتحمل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات طبقاً لأحكام المادة 237 من القانون رقم 16 لسنة 1960 (قانون الجواز الكويتي وتعديلاته الحالية والمستقبلية)، يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على ثلاث سنوات وبغرامه لاتجاوز قيمته ما ديناير أو باحد هاتين الموعودتين من اقدم بسوء نية على ارتكاب الأفعال التالية :

- إذا اصدر شيكا ليس له مقابل وقام قائم وقابل للتصرف.
 - إذا استرد بعد إصدار الشيك كالمقابل أو بعضه بحيث لا يبقى الباقي بقيمته.
 - إذا امر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك
 - إذا تعدد تحرير الشيك أو التوقيع عليه بصوره تمنع صرفه.
 - إذا ظهر لغيره شيكا أو سلمه شيكا مستحق الدفع لحامه أو يعلم انه ليس له مقابل في كامل قيمته أو انه غير قابل للسرف.
- ومع عدم الإخلال بأحكام المادة 532 من قانون التجارة المشار إليه لاتبدأ المحايه الجزائية بالشيك الامن التاريخ المبين به وتطبق على العائد في احد الجرائم المبينه بالفقرة الأولى من هذه المادة العقوبة المقرره باحكام ماده 86 من هذا القانون ، وذلك دون أن يكون له الحق في الرجوع على "بيتك" بسبب إقفال الحساب أو إدراج اسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها "بيتك" في هذا الصدد، علماً بأن إصدار شيكات بدون رصيد تعتبر جنحة ويعاقب عليها القانون.

القسم الخامس: حساب الذهب

1-حساب الذهب هو حساب أمارة لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسارة.
2- يفتح الحساب للأفراد الطبيعيين وحسابات الوصية الخيرية والوقف الخيري فقط ولا يمكن فتحه للجهات الاعتبارية.
3-السن القانوني لفتح حساب الذهب، 21 سنة.
4- لا يحق للعميل التعامل النقدي المباشر مع حساب الذهب، ويشترط وجود حساب مصرفي فردي للعميل بالدينار الكويتي (جاري – توفير – خدمة آلياً) وذلك لإثبات عمليات الشراء والبيع من خلاله.
5-الذهب الذي يتم تداوله عبر (999.9) ووحداث الأوزان لسيلتك الذهب هي (10 غرام - 20 غرام -50غرام-100غرام-)، ويحتفظ "بيتك" بحق توفير وحدات أوزان السبائك المتاحة للعملاء حسب توفرها لديه.
6-إن الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 10 غرام ذهب، وبعد الذهب المرودع في الحساب أمارة لدي "بيتك" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والمدد المحددة والمعمول بها وكما هو مبين في الفقرة 11 أدناه.
7-الحد الأقصى للرصيد المتاح في الحساب هو مائة كيلو جرام من الذهب.
8-لا يسمح بوجود أكثر من حساب ذهب واحد تحت ملف العميل.
9- عند قيام "بيتك" بعملية بيع الذهب للعميل، فإنه يكون للعميل أحد الخيارات التالية:
* أن يتم تخزين كامل الذهب المباع للعميل لدي "بيتك".
* أن يتم تخزين جزء من الذهب المباع للعميل لدي "بيتك".
* أن يتم سحب كامل الذهب المباع وتسليمه للعميل.
10- يعتبر توقيع العميل على إيصال السحب / الإقرار إقراراً منه بالموافقة على ما جاء فيه، وبأنه وحالته السيكية / السبائك المستلمة ممتازة ووفق المعايير عند الاستلام.
11- إذا رغب العميل باستلام الذهب المخزن لدى بيتك، 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.
12- عند شراء العميل سبائك الذهب يحق له اختيار الفئات المتاحة لدى بيتك وسيتم تزويده بالأرقام التسلسلية الخاصة بسبائكه وعليه فانه يجب على العميل عند عملية البيع أو السحب ان يلتزم بنفس الفئات ونفس الأرقام التسلسلية التي قام بشراءها مسبقاً.
13- تتم عمليات البيع والشراء بسعر التصاريح وفقاً لأسعار الذهب المعلنة من بيت التمويل الكويتي للعملاء، وذلك وقت إنجاز المعاملة، وهذه الأسعار يمكن ان تتغير أكثر من مرة خلال اليوم الواحد.
14- يمكن للعميل إجراء عمليات الشراء والبيع فقط لسبائك الذهب المصدره والمعتمده والمغلفة بعلامات امن "بيتك" ذات أرقام تسلسل خاصة

شروط أخرى:

1- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدي "بيتك" للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيتك".
2- لا يحق للعميل إنشاء أوامر دائمة من وإلى حساب الذهب، كما لا يسمح بتنفيذ تحويلات داخلية أو خارجية من خلاله.
3- لا يحق للعميل إجراء رهن للذهب المخزن لدي "بيتك" مقابل أي التزامات أو تسهيلات مالية.
4- لا يحق للعميل طلب إصدار شيكات أو بطاقات سحب إلى هذا الحساب.
5- لا يكون "بيتك" مسؤولاً عن الهلاك الجزئي أو الكلي لذهب العميل المخزن لدي "بيتك" مالم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم أو تقصير عمدي.
6- تعتبر السبيكة ملكية خاصة لصاحبها ويكون مسؤولاً مسؤولية تامة على المحافظة عليها من الضياع أو السرقة أو التلف الجزئي أو الكلي لها أو لفلاها الخارجي والعلامات الأمنية التي عليها وذلك بعد استلامها، ولا يتحمل "بيتك" أي مسؤولية تجاه العميل.
7- يحق لـ "بيتك" الامتناع عن بيع/شراء/إيداع الذهب لأي أسباب دون أدنى مسؤولية تجاه العملاء.
8- يحق للعميل الحصول على كشف حساب يوضح الحركات التي تمت على حساب الذهب بالغرام وليس بالقيمة النقدية.

حساب السماسن: 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 بمعاملة (قرض 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 تحويل حساب العامل للمساكن إلا بموجب الهوية المعتمدة بالإضافة إلى كتاب من جهة العمل لصاحب الحساب العامل (ما يفيد أنه ما زال على كفالة صاحب عمله).
ثانياً: الإيداع والسحب
1- يسلم للعميل بطاقة فيزا الكترول مع رقم سري حيث تستخدم في جميع أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع التابعة ل "بيتك" والبنوك المحلية والعالمية لشركة كي نت.

2- يتقبل الإيداعات والسحوبات من الحساب لدى فرع صبحان حسب الإجراءات المتبعة أو أي فرع آخر يحدده "بيتك".

ثالثاً: الأرباح والخسائر

حساب العامل لا يستحق ربواً ولا يتحمل خسارة .

رابعاً: شروط أخرى

1- الغرض من فتح الحساب هو تحويل راتب العامل إلى الحساب.

القسم السابع: حساب تحت الطلب "بالوكالة"

أولاً: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب

1-حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالدينار الكويتي:
الرصيد الائتماني 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 يودع فيه العميل نسب أرباح متوقعة مسبقاً، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية ل"بيتك" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من نفوس أو مع الغير.
2-حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالعملة الأجنبية: يقدم هذا الحساب بالعملة الرئيسية التالية وهي: الدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني 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 يودع فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقاً، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية ل"بيتك" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من نفوس أو مع الغير. حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالعملة الأجنبية هو حساب حوالة يتم الإيداع والسحب منه للعمليات غير النقدية بنفس العملة بالسعر الدفري، أما إذا كانت العملة مختلفة فيتم سعر التصاريح وفقاً لأسعار الصرف اليومية للمعاملات، أما عمليات السحب والإيداع النقدية بنفس عملة الحساب أو بعملة مختلفة فيتم بنظام التصاريح وفقاً لأسعار الصرف اليومية. ولا يتحمل بيت التمويل الكويتي أي مسؤولية معاً بظراً من تغيير في سعر العملة خلال فترات الاستثمار وعند إيداع الأرباح.

ثانياً: الاستثمار

1- يتم استثمار أموال حساب تحت الطلب "بالوكالة" وفقاً لشروط الوكالة بالاستثمار الشرعي وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
2- يقوم "بيتك" 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 "بيتك" الالكتروني.
4- يحق بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال الحساب وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي وليت 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. وليت التمويل الكويتي الحق بتغيير الحد الأدنى للاستثمار وله الحق بتحديد شرائح مختلفة مبنية على اساس حجم مبالغ الإيداع اليومية ونسب ربحها، والذي سينعكس على حجم عوائد الوكالة بالاستثمار.

ثالثاً: الأرباح والخسائر:

- يحدد بيت التمويل الكويتي الحد الأدنى لنسبة الأرباح المتوقعة في نموذج طلب الاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة"
- تصاف أرباح الحساب إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة ماليه ل "بيتك".
- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي "بيتك" باستثمار الأرباح المحققة له منذ قديها بالحساب الخاص به لدى بيت التمويل الكويتي
- عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب تحت الطلب "بالوكالة" يقوم بيت التمويل الكويتي بالإعلان عن هذه النسبة بالوسائل المتفق عليها.
- 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 التخفيف للوكيل بالاستثمار.
- 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 "بيتك" النقص عن ربح المثل".

رابعاً: شروط أخرى

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

اسم العميل :

التوقيع :

التاريخ :