بيت التمويل الكويتي
KFH

نموذج

فتح حساب

بيت التمويل الكويتي

التاريخ	الفرع	رقم الملف

بيانات الجهة الاعتبارية	
إسم الكيان بالكامل (عربي)	
إسم الكيان بالكامل (إنجليزي)	
سبب التعامل مع بيت التمويل الكويتي	اختر هنا...
الجهة تحت التأسيس	السجل التجاري
الجنسية	الترخيص التجاري
الإقامة	تاريخ انتهاء الترخيص
الطبيعة القانونية	تاريخ التأسيس
الرقم المدني	بلد التأسيس
نوع الشركة / المؤسسة	
قطاع النشاط	
نوع النشاط	
حجم النشاط السنوي المتوقع	
نوع المعاملات المتوقع تنفيذها على الحساب	
إسم سوق الأوراق المالية	
رأس المال	بنك آخر
مصدر رأس المال	إسم البنك
عدد موظفي الجهة	اختر هنا...
	رقم الحساب

البيانات المالية	
الغرض من التعامل على الحساب	اختر هنا...
عدد المعاملات الشهرية المتوقعة على الحساب	اختر هنا...
عدد المعاملات السنوية المتوقعة على الحساب	اختر هنا...
قيمة المعاملات الشهرية المتوقعة على الحساب	اختر هنا...
قيمة المعاملات السنوية المتوقعة على الحساب	اختر هنا...
نوع المعاملات المتوقع تنفيذها على الحساب	اختر هنا...
متوسط الايراد السنوي	اختر هنا...
مصدر الايراد	اختر هنا...

البيانات السياسية / الدبلوماسية	
منصب سياسي / دبلوماسي /دولي عام	☐ نعم ☐ لا
الفئة السياسية / الدبلوماسية	

بيانات العنوان الحالي للإقامة والاتصال		
المنطقة	رقم القطعة	رقم الوحدة
إسم / رقم الشارع	رقم المبنى	
صندوق البريد	هاتف العمل المباشر	
المدينة	هاتف العمل البدالة	
الرمز البريدي	رقم الفاكس	
الدولة	نقال	
الرقم الآلي	البريد الإلكتروني	

بيانات عنوان آخر للإقامة والاتصال	
العنوان	
المدينة	الدولة

البيانات المتعلقة بمعيار الإبلاغ المشترك	
نوع الكيان حسب معيار الإبلاغ المشترك	
رقم تعريف الوسيط الدولي	
بلد الإقامة لأغراض الضريبة ورقم التعريف الضريبي أو الرقم المكافئ له	
الدولة	الرقم الضريبي
سبب عدم ذكر الرقم الضريبي	
مبرر اختيار السبب (ب)	
تاريخ الطلب	تاريخ الإستلام

	بيانات الأطراف المرتبطة ذات الصلة	
1	الإسم	
	الجنسية	نوع الإثبات
	تاريخ الميلاد	رقم الإثبات
	مكان الميلاد	تاريخ إنتهاء الإثبات
	العنوان الحالي	
	المدينة	الرمز البريدي
	الدولة	المدينة
	صندوق البريد	الدولة
	شخصية سياسية / دبلوماسية	☐ نعم ☐ لا
	الفئة السياسية / الدبلوماسية	
	صلة قرابة مع شخصية سياسية / دبلوماسية	☐ نعم ☐ لا
	إسم الشخصية	
	الفئة السياسية / الدبلوماسية للشخصية	
	صلة القرابة بالشخصية السياسية / الدبلوماسية	
	ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %
	رقم التعريف الضريبي	دولة الإقامة الضريبية
	سبب عدم ذكر الرقم الضريبي	
	مبرر اختيار السبب (ب)	
	نوع الإرتباط (السيطرة)	

أقر بأن المستفيدين الفعليين للجهة الاعتبارية هم المذكورون أعلاه، وأتعهد بإخطار البنك بأي تغيير يطرأ على ذلك، دون أن يتحمل بيت التمويل الكويتي أي مسؤولية قانونية أو مالية جراء ذلك.

سيتم الاعتماد على المستندات القانونيه ومستندات الاثبات المقدمة في تحديث البيانات

بيانات الأطراف المرتبطة ذات الصلة		
2	الإسم	
	الجنسية	نوع الإثبات
	تاريخ الميلاد	رقم الإثبات
	مكان الميلاد	تاريخ إنتهاء الإثبات
	العنوان الحالي	
	المدينة	الرمز البريدي
	الدولة	المدينة
	صندوق البريد	الدولة
	شخصية سياسية / دبلوماسية	☐ نعم ☐ لا
	الفئة السياسية / الدبلوماسية	
	صلة قرابة مع شخصية سياسية / دبلوماسية	☐ نعم ☐ لا
	إسم الشخصية	
	الفئة السياسية / الدبلوماسية للشخصية	
	صلة القرابة بالشخصية السياسية / الدبلوماسية	
	ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %
	رقم التعريف الضريبي	دولة الإقامة الضريبية
	سبب عدم ذكر الرقم الضريبي	
	مبرر اختيار السبب (ب)	
	نوع الإرتباط (السيطرة)	

أقر بأن المستفيدين الفعليين للجهة الاعتبارية هم المذكورون أعلاه، وأتعهد بإخطار البنك بأي تغيير يطرأ على ذلك، دون أن يتحمل بيت التمويل الكويتي أي مسؤولية قانونية أو مالية جراء ذلك.

بيانات الأطراف المرتبطة ذات الصلة	Related Connected Parties Information	
3	الإسم	
	الجنسية	نوع الإثبات
	تاريخ الميلاد	رقم الإثبات
	مكان الميلاد	تاريخ إنتهاء الإثبات
	العنوان الحالي	
	المدينة	الرمز البريدي
	الدولة	المدينة
	صندوق البريد	الدولة
	شخصية سياسية / دبلوماسية	☐ نعم ☐ لا
	الفئة السياسية / الدبلوماسية	
	صلة قرابة مع شخصية سياسية / دبلوماسية	☐ نعم ☐ لا
	إسم الشخصية	
	الفئة السياسية / الدبلوماسية للشخصية	
	صلة القرابة بالشخصية السياسية / الدبلوماسية	
	ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %
	رقم التعريف الضريبي	دولة الإقامة الضريبية
	سبب عدم ذكر الرقم الضريبي	
	مبرر اختيار السبب (ب)	
	نوع الإرتباط (السيطرة)	

أقر بأن المستفيدين الفعليين للجهة الاعتبارية هم المذكورون أعلاه، وأتعهد بإخطار البنك بأي تغيير يطرأ على ذلك، دون أن يتحمل بيت التمويل الكويتي أي مسؤولية قانونية أو مالية جراء ذلك.

- في حالة اختيار 1 أو 2 أو 3، يرجى ذكر رقم تعريف الوسيط الدولي الخاص بالمؤسسة (إن وجد)
- في حالة اختيار 2 أو 8، يرجى ملء الجزء الخاص بالشخص/الأشخاص المسيطرين

لمزيد من المعلومات بشأن معيار الإبلاغ المشترك أو الإقامة الضريبية، يرجى التشاور مع مستشارك الضريبي أو زيارة الموقع الإلكتروني للتبادل التلقائي للمعلومات الخاصة بمنظمة التعاون الإقتصادي والتنمية

http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm

نموذج فتح حساب

بعد الاطلاع على النظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك وعلى شروط فتح الحساب وموافقتنا عليه، نرجو فتح الحساب لديكم حسب بيانات هذا النموذج، ونقر بصحة البيانات المعطاة في هذا النموذج ونتعهد بإبلاغ بيت التمويل الكويتي بأي تغيير يتم على البيانات و وبأننا استلمنا نسخة من الشروط الخاصة بالحساب المذكور والشروط العامة لحسابات بيت التمويل الكويتي.	
رقم الحساب	عملة الحساب
نوع الحساب	
رقم الحساب الدولي	

نموذج طلب استثمار حساب تحت الطلب "بالوكالة" : ☐ نعم ☐ لا

بالإشارة إلى شروط وأحكام حساب تحت الطلب "بالوكالة" المبرم معكم الرجاء التفضل بإجراء التالي:

استثمار أموال الحساب وفقا لشروط الاستثمار المذكورة في البند الثاني من الشروط و الأحكام الخاصة بحساب تحت الطلب "بالوكالة" والحد الأدنى المطلوب توفره بالحساب، مقابل عائد متوقع لا يقل عن ( ) % للربع الحالي، وعند تغير نسبة الأرباح المتوقعة، يقوم بيت التمويل الكويتي بإعلامنا عن هذه النسبة بوسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها موقع "بيتك" الالكتروني.

أقر بأنه في حالة خضوعي لأحكام القانون رقم 109 لسنة 2015 الخاص بالموافقة على تطبيق قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي (فاتك – FATCA) ومعيار الإبلاغ المشترك (CRS) وأي تعديلات تطرأ عليهما – طبقاً لما يقرره بيت التمويل الكويتي ("البنك")، فإنني أقر بصحة المعلومات والبيانات المقدمة مني للبنك، كما أوافق "صراحة" على قيام البنك بإخطار كلا من جهاز دائرة الايرادات الأمريكية ("الجهاز") والسلطات المختصة للدول المشاركة في معيار الابلاغ المشترك ("السلطات") على أو عن حساباتي لدى البنك وبما فيها حساباتي المشتركة مع اخرين، وتزويد الجهاز والسلطات والادارة الضريبية بوزارة المالية بدولة الكويت بكل ما يطلب من بيانات ومعلومات وإيضاحات ومستندات عن تلك الحسابات وسائر معاملاتي المصرفية لدى البنك والرد على اية استفسارات يتلقاها البنك من الجهاز والسلطات، وتنفيذ تعليمات الجهاز والسلطات في هذا الصدد وعلى النحو الذي يطلب، ودون حاجة لإخطاري مقدما أو الحصول على موافقتي على مايقدمه البنك للجهاز والسلطات من إخطارات أو بيانات أو معلومات أو إيضاحات أو مستندات أو ماعلى يتخذه البنك في هذا الشأن من إجراءات واعمال وتصرفات، مع إلتزامي بتوقيع كافة النماذج والمحررات المطلوبة، واية محررات اخرى يطلبها الجهاز أو السلطات أو البنك، واتعهد بتنفيذ ماقد يطلبه الجهاز أو السلطات أو البنك والتقيد فيه بالمواعيد المحددة.

كما أتعهد بتحديث البيانات بكل ما يطرأ عليها من تغيير وفي أي حال يحد أقصى كل ثلاث سنوات، وذلك دون أدنى مسئولية على البنك من أي نوع في أي مما ذكر، كما أتعهد بإخطار البنك فوراً وبحد أقصى خلال فترة ثلاثون يوماً في حال حدوث تغيير في أي من المعلومات المقدمة أعلاه مع تزويد البنك بالمعلومات المحدثة،

وهذا الإقرار نهائي وغير قابل للإلغاء أو التعديل.

طلب التعامل بالكتب الرسمية ☐ نعم ☐ لا

باختيار "نعم"، أوافق على تنفيذ الطلب التالي

حيث أننا نتعامل مع بيت التمويل الكويتي في عدد من المعاملات المصرفية التي يوافق عليها البنك، يرجى الموافقة على قبول التعامل فيما بيننا بالكتب الرسمية التي تحمل شعار الشركة / المؤسسة والمعتمدة والموقعة من قبل المخولين بالتوقيع على كافة حساباتنا لديكم تحت ملف الشركة / المؤسسة وذلك لتنفيذ المعاملات المصرفية.

المتعلقة بتلك الحسابات كما نقر بتحملنا المسؤولية الكاملة من جراء قيامكم بتنفيذ تلك المعاملات التي تتم بموجب هذه المراسلات وكذلك بأحقية بيت التمويل الكويتي في قبول أو رفض هذا الطلب وأحقيته في حال القبول إلغاءه في أي وقت يشاء، ونقر بإخلاء مسؤولية بيت التمويل الكويتي من أي التزام ناشئ عن قبول وتنفيذ مثل هذه التعليمات ولا يجوز لنا الرجوع على بيت التمويل الكويتي بأي مطالبة بهذا الصدد، كما نتعهد بتحمل كافة الأضرار التي قد تنتج عن تكرار أو ازدواجية تنفيذ أي تعليمات تصل إلى البنك باستخدام هذه الوسائل وذلك دون أدنى مسؤولية على بيت التمويل الكويتي تجاه الغير، أو الشركة / المؤسسة.

نوع الكيان:

1. مؤسسة مالية (مؤسسة إيداع، مؤسسة حفظ، شركة تأمين محددة).
2. مؤسسة مالية – مؤسسة استثمار تتواجد في إحدى الدول/ البلدان الغير المشاركة في معيار الإبلاغ المشترك والتي تتم إدارتها بواسطة مؤسة مالية أخرى.
3. مؤسسة مالية – مؤسسة إستثمار أخرى.
4. شركة غير مالية نشطة – مؤسسة يتم تداول أسهمها بصورة منتظمة في سوق أوراق مالية مسجل أو شركة تابعة لتلك المؤسسة.
5. مؤسسة غير مالية نشطة – مؤسسة حكومية أو بنك مركزي.
6. مؤسسة غر مالية نشطة – منظمة دولية.
7. شركة غير مالية نشطة – خلافاً للخيارات من (4) إلى (6) (مثال ذلك كيانات غير مالية تحت التأسيس أو كيانات غير مالية غير ربحية).
8. مؤسسة غير مالية غير نشطة.

أسباب عدم ذكر الرقم الضريبي:

1. السبب أ: الدولة المقيم فيها مالك الحساب لا تقوم بإصدار رقم تعريف ضريبي لمقيميها
2. السبب ب: صاحب الحساب يكون غير قادر على الحصول على رقم التعريف الضريبي أو الرقم المكافئ له مع توضيح السبب / المبرر.
3. السبب ج: رقم التعريف الضريبي غير مطلوب (ملاحظة: اختر هذا السبب فقط إذا كان القانون المحلي للدولة/ البلد المعني لا يتطلب الحصول على رقم تعريف ضريبي صادر عن دائرة الاختصاص هذه).

القانون الأمريكي للامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) – التصديق الذاتي للشركة/الكيان

القانون الأمريكي للامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) – التصديق الذاتي للشركة/الكيان
يرجى ملء نموذج التصديق الذاتي بعناية. قد ترغب في استشارة المستشار الضريبي أو القانوني أو المهني الخاص بك فيما يتعلق بأي أسئلة قد تكون لديكم فيما يتعلق بهذا النموذج أو قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) بشكل عام أو أي نموذج صادر عن مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية (IRS).

ملاحظة: الرجاء عدم إكمال تعبئة هذا النموذج إذا كانت الشركة/الكيان مدرج في القسم (أ). بدلا من ذلك يجب إكمال نماذج مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية (IRS) ذات الصلة على النحو الوارد في القسم (أ).

القسم (أ)

طبيعة الشركة/الكيان	نموذج مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية (IRS) ذات الصلة والمطلوب ملئه
1. شركة/ كيان أمريكية	نموذج W9
2. شركة/ كيان غير أمريكية و غير مقيم بدولة الكويت	نموذج BEN-E-W8 أو IMY-W8 أو 8EXP-W او 8ECI-W (حسب ما ينطبق)

القسم (ب)

يرجى التصديق على طبيعة الشركة/الكيان بناء على فئات فاتكا المدرجة أدناه. يرجى اختيار فئة واحدة فقط تنطبق على الشركة/الكيان

فئة وشروط تصنيف الشركة/الكيان الحالي حسب القانون فاتكا	يرجى تعبئة البيانات المذكورة أدناه		التصنيف الحالي حسب القانون فاتكا
1. مؤسسة مالية في الكويت يرجى تزويد رقم تعريف الوسيط الدولي (GIIN) فقط باللغه الانجليزيه: ☐☐☐☐☐☐ – ☐☐☐☐☐ – ☐☐☐ – ☐☐☐	لا يوجد	☐	المؤسسة الملتزمة بالتسجيل أو الخاضعة بموجب نموذج الإبلاغ model FFI 1
2. الشركات/الكيانات المصادق على التزامها Certified Deemed Compliant تم التصديق على التزام الشركة/الكيان بناء على الاتفاق بين الحكومات (IGA) القائم بين الكويت والولايات المتحدة	لا يوجد	☐	الشركات/الكيانات المصادق على التزامها
3. المؤسسات المستثناة التابعة لمؤسسات مالية أجنبية Excepted inter-affiliate FFI • عضو في مجموعة / مؤسسة تابعة؛ • لا تحتفظ بحسابات مالية (بخلاف الحسابات الخاصة بمجموعة المؤسسات التابعة) ؛ • لا تقوم بمدفوعات أمريكية الأصل قابلة للإستقطاع إلى أي شخص آخر عدا المؤسسات ذات العلاقة، التي هي ليست مؤسسات مالية أجنبية محدودة أو فروع محدودة؛ • لا تحتفظ بحساب (عدا حساب الإيداع في البلد الذي تعمل فيه الشركة/الكيان لدفع النفقات) مع أو يتلقى دفعات من أي وكيل مخول بالأستقطاع (withholding agent) عدا مؤسسات المجموعة و • لا تقوم بأعداد تقارير بموجب متطلبات FATCA او التصرف كوكيل بالنيابة عن أية مؤسسة مالية، بما فيها أي مؤسسة بالمجموعة	لا يوجد	☐	المؤسسات التابعة للمؤسسات المالية الأجنبية (FFI) المستثناة
4. حكومية / قطاع عام / بنك مركزي له حق الإصدار **Government/ Public Sector Entity /Central bank of issue** **إذا كنت أحد الكيانات التالية:** • الهيئات الحكومية والوزارات • شركات/كيانات القطاع العام أو الشركات/الكيانات المملوكة بالكامل من الحكومة • بنك مركزي • السفارات الأجنبية أو مكاتب التمثيل التجاري • المنظمات الدولية (الأمم المتحدة، منظمة الصحة العالمية، البنك الدولي، الخ) **بالإضافة** • الشركة/ الكيان لا يقوم بأي أنشطة مالية تجارية مثل التأمين، الحفظ المالي، الاستثمار أو قبول الودائع • شركة أو كيان ذات عوائد/ دخل لايعود إلى شركة/ كيان/ شخص خاص	لا يوجد	☐	كيانات حكومية، بنك مركزي، منظمات عالمية أو كيان مملوك بالكامل لمستفيد مستثنى

5. منظمة خيرية / غير هادفة للربح Charity/ Non-profit Organization **إذا كنت منظمة خيرية / غير هادفة للربح قائمة و تزاول الانشطه التاليه بشكل حصري:** • أغراض دينية، خيرية، علمية، فنية، ثقافية او تعليمية أو • منظمات مهنية، اتحادات مهنية، غرف التجارة، منظمة العمل، منظمة زراعة، اتحادات المجتمع المدني، أو منظمة تعمل حصرياً للرعاية الاجتماعية **المنظمة الخيرية / المنظمات الغير هادفة للربح يجب أن تلبي كافة الشروط التالية:** • لا يوجد مساهمين أو أعضاء لديهم مصلحة خاصة أو فوائد من الدخل أو الأصول؛ • مستندات التأسيس أو القانون المحلي لا يسمح بتوزيع أي دخل أو أصول لصالح شخص أو كيان خاص أو مؤسسة غير خيرية باستثناء دفع مقابل معقول للخدمات المقدمة وفقا للأنشطة الخيرية للمنظمة الخيرية و • مستندات التأسيس أو القانون المحلي تنص على ضرورة أن تعود جميع أصول المؤسسة/المنظمة إلى جهة حكومية	لا يوجد	☐	منظمات غير هادفة للربح
6. شركة مساهمة عامة مدرجة وكياناتها التابعة **Publicly Listed Company and its Related Entity** • يتم تداول الأوراق المالية الخاصة بك على نحو منتظم في واحد أو أكثر من أسواق الأوراق المالية، • أنت تابعة (وبعبارة أخرى عضو) شركة/ كيان يتم تداول أسهمها بشكل منتظم في سوق أوراق مالية • الشركة/الكيان أو المجموعه لا تقوم بأي أنشطة مالية مثل التأمين، الحفظ المالي، الاستثمار أو قبول الودائع	إسم سوق الأوراق النقدية: رقم التسجيل:	☐	الكيانات الاجنبية غير المالية ذات الملكية العمومية أو الكيانات الاجنبية غير المالية التابعة لشركة ذات ملكية عمومية
7. مركز مالي / مركز تمويل لمجموعة شركات **Treasury / Financing Centre of Corporate Groups** • تقوم بالمشاركة في عمليات التمويل والتحوط مع أو لصالح كيانات المجموعة (على أن تكون تلك الكيانات ليست مؤسسات مالية) • تقوم كيانات المجموعة في المقام الأول بأعمال غير أعمال المؤسسات المالية • لا تقوم بتمويل أو أعمال التحوط لأية كيان غير الكيانات بالمجموعة	لا يوجد	☐	كيانات غير مالية مستثناة
8. شركة تحت التأسيس Start-up Company • بدأت للتو أولم يتم البدء عمليات الشركة /الكيان بعد، وليس لديك سابقه أعمال • تستثمر رأس المال في أصول بقصد مباشره الأعمال التجارية (على أن لا تتضمن اي أنشطة مالية) • تاريخ تأسيسك للشركة لا يتجاوز 24 شهراً من تاريخ نموذج التصديق الذاتي هذا	لا يوجد	☐	شركات تحت التأسيس غير مالية مستثناة
9. شركة تحت التصفية أو الإفلاس **Company under liquidation or Bankruptcy** • قمت بتقديم خطة تصفية أو خطة إعادة هيكلة أو حالة الإفلاس (يرجى تحديد التاريخ): • لم تقم بأعمال كمؤسسات المالية أو لم تعمل ككيان اجنبي غير مالي غير نشط خلال الخمسة أعوام الماضية • أنت في حالة التصفية أو في طور الخروج من إعادة هيكلة أو حالة إفلاس بقصد استكمال أو معاودة العمليات كمؤسسة غير مالية • سوف تقوم بتقديم أدلة موثقة مثل وثيقة الإفلاس أو وثائق عامة أخرى تدعم المطالبة الخاص بك أنك لا تزال في حالة إفلاس أو تصفية لأكثر من ثلاث سنوات	لا يوجد	☐	كيانات غير مالية تحت التصفية مستثناة
10. كيان أجنبي غير مالي مخول يرفع التقارير بشكل مباشر Direct Reporting NFFE • ككيان أجنبي غير مالي يرفع التقارير على نحو مباشر، فأنت مسجل لدى مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية (IRS)، ولديك رقم تعريف وسيط دولي (GIIN) يرجى تزويد رقم وسيط دولي (GIIN) فقط باللغه الانجليزية ☐☐☐☐☐☐ – ☐☐☐☐☐ – ☐☐☐ – ☐☐☐☐	لا يوجد	☐	كيان أجنبي غير مالي يرفع التقارير على نحو مباشر

11. كيان أجنبي غير مالي نشط Active NFFE **أن يكون** • أقل من 50% من اجمالي الدخل (للسنة الميلادية السابقة) كان من دخل غير تشغيلي/حقيقي (مثل الاستثمارات، التوزيعات، الفوائد، والأموال المستلمه مقابل الانتفاع بحقوق الملكية)، كما • أن أكثر من 50% من نسبة المتوسط المرجّح للأصول المملوكة من قبلك خلال السنة تولد/تستخدم لتوليد أرباح تشغيليه/حقيقيه. (يتم احتساب النسبة على اساس ربع سنوي، باستخدام القيمة السوقية العادلة أو القيمة الدفترية للأصول المبينة في المركز المالي).	طبيعة النشاط التجاري الأساسي:	☐	كيان أجنبي غير مالي فعال
12. كيان أجنبي غير مالي غير نشط (لا تتضمن شخص أمريكي أو اكثر لديه حصة مسيطرة بالشركة) (Passive NFFE) with no Controlling Persons who are US persons **أن يكون** • أكثر من 50% من إجمالي الدخل (للسنة الميلادية السابقة) كان من دخل غير تشغيلي/حقيقي (مثل الاستثمارات، التوزيعات، الفوائد، والأموال المستلمه مقابل الانتفاع بحقوق الملكية) ، كما • لا يوجد أي شخص أمريكي يملك حصة مسيطرة بالشركة.	لا يوجد	☐	كيان أجنبي غير مالي وغير فعال (دون وجود أي شخص أمريكي لديه حصة مسيطرة)
13. كيان أجنبي غير مالي غير نشط (تتضمن شخص أمريكي أو اكثر لديه حصة مسيطرة بالشركة) (Passive NFFE) with Controlling Persons who are US persons • أكثر من 50% من اجمالي الدخل (للسنة الميلادية السابقة) تحصل من دخل غير فعال (مثل الاستثمارات، التوزيعات، الفوائد، والإيجارات، والأموال المستلمه مقابل الانتفاع بحقوق الملكية)، كما • يوجد شخص أمريكي أو أكثر يملك حصة مسيطرة بالشركة.	الرجاء تعبئة القسم (جـ) من هذا النموذج.	☐	كيان أجنبي غير مالي وغير فعال (مع وجود شخص أمريكي«أو أكثر» لديه حصة مسيطرة)
14. أخرى • أنت لست أياً من الأشخاص/الكيانات المشار إليها أعلاه، ولا ينطبق عليك أي من هذه التعريفات.	الرجاء تعبئة وتقديم نموذج الحجز الضريبي المناسب والصادر عن مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية IRS	☐	يتم تحديد/تأكيد الحالة باستخدام نموذج الحجز الصادر عن مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية IRS

القسم (جـ)

الاشخاص المسيطرين اشخاص امريكيين (الرجاء تعبئة هذا القسم فقط في حال اختياركم فئة الكيان رقم (13) المذكورة أعلاه في القسم (ب)
الرجاء تزويد المعلومات والبيانات التالية عن شخص أمريكي أو اكثر يملك حصة مسيطرة من الشركه/الكيان:

الإسم	العنوان لأغراض الضريبية	تاريخ الميلاد/التأسيس شهر – يوم – سنه	رقم التعريف الضريبي الأمريكي TIN (SSN/EIN)	نسبة التملك (%)

القسم (د)

إقرار ذاتي:

آخذا بعين الاعتبار العواقب القانونية الناتجة عن تقديم معلومات غير صحيحة أو خاطئة، فإنني أؤكد قيامي بمراجعة جميع البيانات والمعلومات المقدمة أعلاه وأن جميع هذه المعلومات صحيحة ودقيقة وكاملة.

كما أؤكد التالي:

- الكيان الذي تم تحديده وتعريفه في القسم (ب) من هذا النموذج هو المالك المستفيد من كامل الدخل الذي يخص هذا النموذج، ويقوم هذا المالك باستخدام هذا النموذج لتأكيد حالته الضريبية وفقاً لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA
- الكيان الذي تم تحديده وتعريفه في القسم (ب) من هذا النموذج ليس شخص أمريكي
- أقر بأنني سأقوم بتقديم نموذج محدّث خلال 30 يوم في حال حدوث أية تغيرات في الظروف قد تؤدي إلى التأثير على البيانات والمعلومات المذكورة في هذا النموذج

إرشادات عامة

يجب تعبئة هذا النموذج لجميع الكيانات العامله لأغراض ضريبية والتي ترغب في انشاء/ تجديد علاقة مع مؤسسة مالية في الكويت.

الغرض من هذا النموذج

قامت حكومة دولة الكويت بتوقيع اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية مع حكومة الولايات المتحدة الأمريكية. بموجب الاتفاقية بين الحكومات والمشار إليها ب«النموذج IGA 1" يجب على المؤسسات المالية في الكويت أن تحدد طبيعة الكيانات بناء على قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA). سيتم استخدام تصنيف الكيان والمعلومات الواردة في هذا النموذج من قبل المؤسسة مالية في الكويت للتأكد إذا كان حساب الكيان يوجب الإبلاغ عنه بموجب متطلبات FATCA. يجب تعبئة نموذج التصديق الذاتي من خلال الأشخاص المفوضين بالتوقيع نيابة عن الكيان.

التغييرات التي قد تطرأ على المعلومات المقدمة

إذا طرأ أي تغيير قد يجعل أي معلومة كنت قد قدمتها في النموذج غير صحيحة ، يجب أن تقوم بإخطار المؤسسة المالية في غضون 30 يوماً من التغير و يجب تقديم نموذج جديد.

صلاحية النموذج

عموماً، فإن تحديث هذا النموذج طبقا لأجراءات KYC and/or AML المتبعه في هذا الشأن، إلا إذا حدث تغير في معلومات الكيان يجعل أيه معلومات في النموذج غير صحيحة.

معجم المصطلحات

قد تم شرح جميع المصطلحات المستخدمة في هذا النموذج أدناه. لفهم المزيد يرجى الرجوع إلى الاتفاقية بين الحكومات القائمة بين حكومة دولة الكويت و حكومة الولايات المتحدة الأمريكية. هذا المعجم هو لغرض التوجيه العام فقط، ولأي تفسيرات تقنية لابد من الإشارة للاتفاق الأصلي. ويمكن الاطلاع على الاتفاق على الرابط

.http:// www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx

لأغراض هذه الاتفاقية وأي مرفقات ("الاتفاقية")، هذه المصطلحات سوف يكون لها المعاني المبينة أدناه:

1. مصطلح "الولايات المتحدة" يعني الولايات المتحدة الأمريكية، يشمل الولايات التابعة، وليس الأراضي الأمريكية. أي أن الإشارة إلى مصطلح "ولاية" من الولايات المتحدة يشمل مقاطعة كولومبيا.
2. مصطلح "الأراضي الأمريكية" يعني ساموا الأمريكية، و كومنولث جزر ماريانا الشمالية، وغوام، وكومنولث بورتوريكو، وجزر فيرجن الأمريكية.
3. مصطلح "IRS" يعني مكتب الايرادات الداخلية الأمريكية.
4. مصطلح "الكويت" يعني دولة الكويت، يشمل حكومة دولة الكويت.
5. مصطلح "السلطة القضائية للشريك" يعني السلطة القضائية المؤثرة في التوصل إلى اتفاق مع الولايات المتحدة لتسهيل تنفيذ قانون FATCA . سوف يقوم IRS بنشر قائمة تحديد السلطة القضائية لكل شريك.
6. مصطلح "السلطة المختصة" يعني:
   - بالنسبة للولايات المتحدة، وزير الخزينة أو مفوضيه.
   - بالنسبة للكويت، وزارة المالية.
7. مصطلح "المؤسسة المالية" يعني مؤسسة حفظ الأوراق المالية، مؤسسة إيداع الأوراق المالية،سمسار مالي ،كيان استثماري، أو شركة التأمين أو إعاده التأمين.
8. مصطلح "المؤسسة المالية الكويتية" يعني (i) أي مؤسسة مالية تأسست / نظمت بموجب قوانين الكويت، باستثناء أي فرع من هذ المؤسسة المالية يقع خارج الكويت، أو (ii) أي فرع من هذه المؤسسة المالية غير مقام / منظم بموجب قوانين الكويت، و يقع في الكويت.
9. مصطلح "مؤسسة حفظ الأوراق المالية" يعني أي كيان يحمل، أو جزء كبير من أعماله، أصول مالية لحساب الغير. يعتبر جزءا كبيرا من أعمالها إذا كان دخل الكيان الإجمالي يعزى إلى حفظ الأصول المالية والخدمات المالية ذات الصلة يساوي أو يتجاوز 20% من الدخل الإجمالي للمنشأة خلال الفترة الأقصر من الفترات التالية: (أ) لمدة ثلاث سنوات تنتهي في 31 ديسمبر (أو في اليوم الأخير من الفترة المحاسبية) قبل السنة التي يتم فيها التحديد؛ أو (ب) الفترة التي وجد خلالها الكيان.
10. مصطلح "مؤسسة إيداع" يعني أي كيان يقبل الودائع النقديه كمصرف أو عمل مماثل.
11. مصطلح "كيان استثماري" يعني أي جهة تعمل كعمل تجاري (أو تدار من قبل جهة تعمل كعمل تجاري) بواحد أو أكثر من الأنشطة أو العمليات التالية لصالحها أو نيابة عن عملائها:
    - التداول في أدوات النقد (الشيكات والكمبيالات وشهادات الإيداع والمشتقات، وما إلى ذلك)؛ النقد الأجنبي؛ أدوات الصرف ومؤشر سعر الفائدة؛ الأوراق المالية القابلة للتحويل؛ أو تداول السلع الآجلة،
    - إدارة المحافظ الفردية أو الجماعية. او
    - الاستثمار أو متابعة أو إدارة الصناديق أو الأموال نيابة عن الغير.
    - الفقرة (j) يجب أن تفسر بطريقة مماثلة لتعريف مصطلح "مؤسسة مالية" في توصيات فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (Financial Action Task Force).

12. مصطلح "شركة التأمين المحدد" يعني أي كيان شركة تأمين (أو شركة قابضة لشركة تأمين) تقوم بإصدار أو ملزمة بصرف مدفوعات فيما يتعلق بعقد تأمين القيمة النقدية أو عقد سنوي.
13. مصطلح "عقد التأمين" يعني عقد (باستثناء العقد السنوي) بموجبه يوافق المصدر على دفع مبلغ عند وقوع حدث محدد يشمل الوفيات والمرضيات والحوادث أو مخاطر الديون والممتلكات.
14. مصطلح "عقد سنوي" يعني عقد بموجبه يوافق المصدر على صرف مبالغ لفترة من الزمن تحدد كليا أو جزئيا بالرجوع إلى متوسط العمر المتوقع للفرد أو الأفراد. ويشمل هذا المصطلح أيضا على العقد الذي يعتبر عقد سنوي وفقا للقانون واللوائح، أو السلطة القضائية التي صدرت العقد، و وفق أي مصدر يوافق على دفع مبالغ لمدة سنوية.
15. مصطلح "تأمين القيمة النقدية" يعني عقد تأمين (عدا عقود تعويض إعادة التأمين بين شركتي تأمين) بقيمة نقدية تزيد عن 50,000 دولار أمريكي.
16. مصطلح "القيمة النقدية" يعني القيمة الأعلى من أي من التالي (i) المبلغ الذي يحق لصاحب العقد في حال تركه أو فسخه للعقد (يتم تقديره دون خصم لعمولات الفسخ أو مديونيات العقد)، (ii) المبلغ الذي يحق لصاحب العقد بإقتراضه تحت العقد. على الرغم مما سبق ذكره، فإن مصطلح "القيمة النقدية" لا يتضمن المبلغ المستحق بموجب عقد التأمين على النحو التالي:

أ. الإصابة أو مستحقات مرضية أو مستحقات أخرى تقدم تعويض للخسائر الاقتصادية التي تكبدها عند وقوع الحدث المؤمن ضده؛
ب. استرداد حامل العقد لدفعة تم تحصيلها مسبقاً بموجب عقد التأمين (باستثناء دفعة بموجب عقد تأمين على الحياة) نتيجة لإلغاء أو فسخ العقد، أو انخفاض العرضة للمخاطر خلال فترة سريان عقد التأمين أو بسبب إعادة تصميم الدفعة المقدمة نتيجة لتصحيح عملية الترحيل أو الأخطاء المماثلة.
ج. أرباح حامل العقد ناتجة عن طبيعة التقييم عند الاكتتاب.

17. مصطلح "الشخص الأمريكي" يعني فردًا مواطنًا أمريكيًا أو مقيم في الولايات المتحدة، أو شركة تضامن أو شركة تم إنشاؤها أو تنظيمها في الولايات المتحدة أو تحت قوانين الولايات المتحدة أو أي ولاية منها. الصناديق "Trusts" إذا (i) كان للقضاء في الولايات المتحدة سلطة عليه بموجب قوانين الولايات الأمريكية لتقديم الطلبات أو الأحكام المختصة بكافة القضايا المتعلقة بإدارة الصندوق، أو (ii) شخص أو أكثر من الأشخاص الأمريكيين لديهم السلطة للتحكم بكافة القرارات المهمة للصندوق، أو تَركه لمواطن أو مقيم أمريكي. هذه الفقرة الفرعية 1 (aa) يجب أن تفسر وفقا لقانون الولايات المتحدة للإيرادات الداخلية.
18. مصطلح "كيان" يعني شَخص اعتباري أو ترتيب قانوني مثل الودائع.
19. مصطلح "دفعات قابلة للأستقطاع ذات مصدر أمريكي" يعني أي دفعات لفوائد (بما في ذلك أي خصم لقيمة الإصدار)، وأرباح الأسهم، والإيجارات، الرواتب والأجور والعلاوات، والمعاشات والتعويضات والمكافآت، وأرباح سنوية أو دورية أخرى ثابتة أو قابلة للتحديد، والأرباح، و الدخل، و إذا كان هذا الدفع من مصادر داخل الولايات المتحدة. وبالرغم مما سبق، الدفعات القابلة للأستقطاع ذات مصدر أمريكي لا تتضمن أي دفعات لا تعامل على أنها دفعات قابلة للأستقطاع في لوائح الخزانة الأمريكية ذات الصلة.
20. "كيان ذو صلة/ضمن المجموعه" مع كيان آخر إذا سيطر أحدهما على الآخر، أو كلاهما تحت سيطرة مشتركة. لهذا الغرض يتضمن سيطرة الملكية المباشرة أو غير المباشرة لأكثر من 50 في المئة من الاصوات أو قيمة في الكيان. وبالرغم مما سبق "شركاء FATCA" قد تعامل ككيان مستقل لا كيان ذا صلة إذا كان كلا الكيانين ليسا أعضاء مجموعة المؤسسات التابعة كما تم تعريفه في الفقرة 1471(2)(e) من قانون الولايات المتحدة للإيرادات الداخلية.
21. مصطلح "US TIN" يعني الرقم التعريفي لدافع الضرائب الفدرالية الأمريكي.
22. مصطلح "الشخص المسيطر" يعني الشخص الطبيعي الذي يمارس السيطرة على الكيان. في حالة الودائع، هذا المصطلح يعني الواهب، والأمناء، الحافظ (إن وجد)، و
المستفيدين أو فئة من المستفيدين، وأي شخص طبيعي آخر يمارس الرقابة الفعلية على الوديعة، وفي حالة وجود ترتيب قانوني غير الوديعة، وهذا يعني مصطلح الأشخاص في مناصب مكافئة أو ما شابه ذلك. المصطلح «شخص مسيطر» يجب أن يفسر بطريقة تتفق مع توصيات فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (Financial Action Task Force).
23. مصطلح "الدخل الغير نشط" يعني جزء من الدخل الاجمالي ويشمل أي من التالي:

أ. توزيعات الارباح بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح البديلة
ب. الارباح الرأسماليه
ج. الدخل مقابل الارباح، بما في ذلك الارباح البديلة والمبالغ المستلمة من أو فيما يخص مجموعة من عقود التأمين في حال كانت المبالغ المستلمة تعتمد كليا أو جزئيا على أداء هذه المجموعة.
د. الايجارات والأموال المفروضة مقابل الانتفاع بحقوق الملكية، وذلك بخلاف الايجارات والمبالغ المفروضة في أثناء الاداء الفعال للتجارة أو الاعمال التي يتم القيام بها من قبل موظفو الكيان الاجنبي غير المالي، على الاقل جزئيا.
ه. الدفعات السنوية.
و. زيادة الارباح عن الخسائر نتيجة بيع أو تبادل عقارات من شأنها أن ترفع الدخل السالب.
ز. زيادة الارباح على الخسائر نتيجة المعاملات (بما في ذلك العقود المستقبلية والآجلة، وما شابهها من المعاملات) في أي بضائع مالم يتم استخدامها للتحوط أو للقيام بالأعمال على نحو فعال.
ح. أرباح العملة الأجنبية.
ط. صافي الدخل من عقود المبالغ الاعتبارية.
ي. المبالغ المستلمة بموجب عقود تأمين القيمة النقدية.
ك. المبالغ المكتسبة من شركة التأمين فيما يتعلق باحتياطي التأمين والعقود السنوية.

- أي مصطلح لم يتم ذكره هنا، ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك أو توافق السلطات المختصة على معنى مشترك (كما يسمح به القانون الداخلي) يكون المعنى الذي يعنيه في ذلك الوقت تحت قانون الطرف المطبق هذا الاتفاق، أي وهذا يعني وفقا لقوانين الضرائب المعمول بها في ذلك الطرف تسود على أي معنى بموجب قوانين الطرف الآخر.

الشروط العامة والخاصة للحسابات والخدمات المصرفية

تُشكل 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 "بيتك" لدى أي فرع من فروعه.

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 الإلتزام بها وعلى سريانها على الحساب و/ أو الحسابات التي يطلب فتحها والخدمات أو المنتجات التي يرغب بالإستفادة 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:

1- يوافق العميل على أحقية "بيتك" وفقا للائحة 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 الالكترونية ، كما يفوض 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 مطالبته بها.
2- يخضع هذا الحساب إلى اللوائح والقرارات الداخلية لـ "بيتك" 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 إلتزام 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 "بيتك" المصرفية.
5- يجوز لصاحب الحساب أو من ينوب عنه قانونيا إغلاق الحساب بشرط ألا تكون هناك مطالبات او 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 "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 يوما من تاريخ التغيير في البيانات أو من تاريخ الطلب.
7- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار مُسبق 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 "بيتك" وفروعه (بما فيها الودائع) وحدة لا تتجزأ وتعتبر جميعها ضامنة للوفاء بما يستحق لـ "بيتك" على العميل مع إخطار العملاء الافراد الطبيعيين بعملية المقاصة لاحقا.
8- يحق لـ"بيتك" فوراً ودون إخطار تجميد كافة حسابات العميل وأية حسابات لأطراف مرتبطة به، وذلك في حال تبين إدراج اسم العميل على 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.
9- يحق لـ"بيتك" في أي وقت ودون إخطار أو معارضة إغلاق حساب أو حسابات العميل والأطراف المرتبطة به، إذا تبين إدراج اسم العميل ضمن أية قوائم يستخدمها "بيتك" للإستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
10- يحق لـ"بيتك" رفض صرف شيك نقدا مسحوب على حساب أحد عملائه، في حال تبين إدراج اسم المستفيد من الشيك (المستفيد طرف ثالث وليس لديه حسابات لدى "بيتك") ضمن أية قوائم يستخدمها "بيتك" للإستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
11- يحق لـ"بيتك" عدم قبول عملية إيداع نقدي بحساب أحد عملائه، في حال تبين إدراج اسم المودع (المودع طرف ثالث وليس صاحب الحساب) ضمن أية قوائم يستخدمها "بيتك" للإستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
12- يوافق صاحب الحساب على أحقية "بيتك" بالرجوع عليه بالمبالغ المصروفة له بطريق الخطأ، مع التزامه بدفعها وسدادها 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 "بيتك"، أو بنوك محلية. كما يمكن للعميل إستخدام وسائل الإيداع الأخرى المعمول بها مثل التحويل بين الحسابات، أوعن 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 الثابتة أو التحويل لحساب آخر داخل "بيتك" 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 "بيتك" القيام بكل أو بعض الأعمال المشار إليها وفقا 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 نافذا 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 او 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 تلقائيا مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بعدم الرغبة في التجديد وذلك قبل تاريخ إنتهاء الوديعة.
22- يفوض العميل "بيتك" بإستخراج بياناً قانونياً بالمعلومات المتعلقة به من الهيئة العامة للمعلومات المدنية وما يطرأ عليها من تعديلات لتحديث البيانات الخاصة به، وذلك دون أية مسئولية على الهيئة العامة للمعلومات المدنية أو على بيت التمويل الكويتي.
23- يقر العميل بإلتزامه 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 الإسم المثبت بطلب فتح الحساب هو إسمه الحقيقي وليس رمزياً، وأنه المستفيد الأساسي من الحساب المطلوب فتحه كما يتعهد بتقديم البيانات اللازمة لمن يفوضهم في التعامل على الحساب نيابة عني 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 مهيأ وقادر على إستخدام الخدمات الإلكترونية المتاحة لعملاء "بيتك"، ويتعهد بأن يتحمل جميع الآثار والإلتزامات المالية والقانونية عن إستخدام تلك الخدمات.

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

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 بالعملات 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، وفقا لأسعار الصرف اليومية للعملات.
- 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) وفقا للائحة الرسوم المعتمدة لدى "بيتك" تتم بنفس المبلغ إذا كان الحساب النقابل بنفس العملة الأجنبية، بنظام التصارف "بيع وشراء" إذا كان الحساب المقابل بعملة أجنبية مختلفة.

30- يحق لـ"بيتك" 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 الاطلاع 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.

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 "بيتك"، كما يشمل ذلك قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "فاتكا" ومعيار الابلاغ المشترك.

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

36- يفوض العميل "بيتك" 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 اغلاق حساب القاصر (من 17 الى 21 سنة) وإلغاء البطاقة "مسبقة الدفع" في حال عدم الالتزام بتحويل الراتب أو المكافأة الطلابية على الحساب.

شروط واحكام فتح الحسابات المصرفية:

القسم الأول: الودائع الإستثمارية

أولاً: الشروط الخاصة بحساب الودائع الإستثمارية:

- **الوديعة المطلقة المستمرة الإستثمارية**
  - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو5,000 د.ك، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكثتها الوديعة.

- **الوديعة الإستثمارية المطلقة بالعملات الأجنبية**
  - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية 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 الاستثمارية هو 1,000 د.ك مدتها سنة، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكثتها 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 مكثتها 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 "بيتك" 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"بيتك" حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.

2- يتم إستثمار 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، وبالنسبة للوديعة الاستثمارية الخماسية فتكون نسبة الاستثمار 100%، أما الودائع الاستثمارية بالعملات 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 إستثمار أموال وديعة الديمة 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 "بيتك" 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 الاستثماري من حيث طريقة إحتساب الأرباح إذا لم تكن الوديعة الإستثمارية قد أكملت سنة إعتبارا من تاريخ آخر تجديد لها. وبذلك فإنه يحق لـ"بيتك" إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزيادة.
- يتنازل العميل عن أرباح الوديعة الاستثمارية بالعملات الأجنبية للربع الحالي وتستكمل حسبة المدد المتبقية عن الفترات الإستثمارية السابقة المنتهية.
- في حال إلغاء حساب وديعة الكوثر الإستثمارية قبل تاريخ الإستحقاق يتم إسترجاع الربح للثلاثة أشهر الأولي فقط والتي حصل عليها العميل منذ إنشاء الوديعة أو تجديدها (أيهما أقرب) على أن تخصم من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.
- في حال إلغاء حساب الوديعة الاستثمارية الخماسية قبل تاريخ الإستحقاق يتم إحتساب الأرباح بالنسبة للسنوات المنقضية على أساس الوديعة المستمرة نسبة استثمار 90% وبالنسبة للشهور المنقضية (أقل من سنة) تحتسب الأرباح على أساس حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلغى بها، وعليه يتم إسترجاع فرق الربح الذي حصل عليه العميل (منذ إنشائها أو تجديدها أيهما أقرب) من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.

2- في حال طلب العميل إلغاء وديعة الديمة 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 إحتساب الأرباح وبذلك فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزيادة.
3- وديعة الديمة الاستثمارية لمدة شهر واحد لا تستحق أية أرباح في حال إلغائها.

رابعاً: الأرباح والخسائر

1. يفوض صاحب الوديعة الاستثمارية "بيتك" 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 بالعملات الأجنبية، تضاف الأرباح لحسابات العملاء في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
4. بالنسبة لوديعة الديمة 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 لبيتك، بعد اعلان الأرباح وذلك عن المدة التي مكثتها الوديعة.

القسم الثاني حسابات التوفير الاستثمارية

أولا: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب:

- **حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي:**
  - الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 100 د.ك. ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.

- **حساب التوفير الاستثماري بالعملات 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 بالعملات الأجنبية، ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.

- **حساب "الرابح":**
  - 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 الرابح
  - تضمن حساب "الرابح" اقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.

- **حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" بالدينار الكويتي :**
  - الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 10 د.ك وهو 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 (الاب والجد للأب) والوصي والقاصر ذاته عند بلوغه سن الرشد يكون لمن له -قانونا 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 الالي 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).
  - لا يسمح بفتح حساب الأطفال "بيتي" بناء على طلب الهيئة العامة لشئون القصر.

- **حساب "الحصاد":**
  - حساب توفير استثماري بالدينار الكويتي، ويفتح الحساب للأفراد فقط .
  - الرصيد الإفتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 100 د.ك، ويتم حجز مبلغ الرصيد الإفتتاحي ولا يمكن سحبه إلا عند إغلاق الحساب.
  - يتم استثمار الأموال في حساب الحصاد على أساس المبدأ الشرعي "الوكالة بالاستثمار" الذي يوعد فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقا، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية لـ"بيتك" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله 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" اقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.
- **حسابات الاستثمار طويلة الأجل**
  - حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التعليم العالي للقصّر "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 لخطتي إنجاز وثمار، ومن 21 سنة إلى 60 سنة لخطة شفاء ومن 21 سنة إلى 61 سنة لخطة رفاء.
  - يتم فتح حساب جامعتي للتعليم العالي للقصّر باسم الطفل القاصر (منذ الولادة وحتى 14 سنة).
  - يتم فتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب - الجد للأب).
  - للأم 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.
  - 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 – أياً كان نوعها – على الحساب.

ثانيا: الاستثمار

1- يقوم بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً بإستثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة على أساس أدنى رصيد شهري بالحساب، ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسبا لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب المضاربة وأساليب مجالات الاستثمار، وذلك لحسابات التوفير الإستثمارية التي تعتمد على مبدأ المضاربة المطلقة:

- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقا لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على ان تكون نسبة "بيتك" من الارباح 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 "بيتك" من الأرباح 20% كحد أقصى.
- يتم استثمار أموال حساب "الرابح" وفقا لأحكام عقد المضاربة المطلقة بما نسبته 100% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك"من أرباح حساب "الرابح" 90% كحد أقصى.
- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية طويلة الأجل وفقا لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 80% من رصيد الحساب حسب الفرصة الإستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك" من الأرباح 20% كحد أقصى.

2- يقوم بيت التمويل الكويتي بإستثمار 100% من أموال حساب الحصاد وفقا لمبدأ الوكالة بالإستثمار الشرعي ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسبا لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الإستثمار.

- يتم إستثمار أموال حساب الحصاد وفقا لشروط الوكالة بالاستثمار الشرعي وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
- يقوم "بيتك" بإعلام العميل بنسب الربح المتوقعة للحساب عند فتح الحساب والحصول على موافقة العميل الخطية.
- عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب الحصاد، يقوم "بيتك" بالإعلان عن هذه النسبة بوسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها الموقع الالكتروني.

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 "بيتك" 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 الاستثمار 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%

رابعا: الأرباح والخسائر

1- تضاف أرباح / خسائر حساب الرابح، حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وحسابات الإستثمار طويلة الأجل إلى نفس الحساب، وذلك بعد الإعلان عنها بعد إنتهاء السنة المالية لـ "بيتك".

2- تضاف أرباح / خسائر حسابات التوفير الاستثماري إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية ل "بيتك"، ما دام هذا الحساب فعالا.

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.

خامسا: إلغاء حسابات الاستثمار طويلة الآجل

- 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.

سادسا: شروط وأحكام حملات السحوبات والجوائز للحسابات:

1- تتم السحوبات تحت إشراف ممثل وزارة التجارة والصناعة.
2- يتم الإعلان عن الشروط الخاصة بحملات السحوبات والجوائز على موقع "بيتك" الإلكتروني.
3- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار أو معارضة تغيير نوع الجوائز أو فترات السحب وشروطه بما يراه مناسبا.
4- لا يحق للفائزين في سحب حساب الرابح دخول السحبين التاليين لفوزهما ويحق لهم دخول السحوبات التي تليهم فيما بعد ذلك.
5- 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.
6- 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 مديونياته لدى بيتك، ويحث لـ"بيتك" تقييم محل الجائزة نقدا ويتم خصم المديونية ويسلم الباقي إليه إن وجد.
7- يسقط حق الفائز في المطالبة بالجائزة بعد مرور ستة أشهر من تاريخ إعلان نتيجة السحب وذلك وفقا للمادة رقم 226 من القانون المدني بإعتبارر أن الإعلان عن جوائز الحسابات يعتبر وعدا بجائزة للجمهور.
8- يستبعد من السحوبات جميع العملاء والأشخاص الخاضعين للتجميد طبقا للقوائم المعتمدة وفقا لسياسات بيت التمويل الكويتي، والتعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن (القوائم الصادرة من لجنتي العقوبات التابعتين لمجس الأمن أو القوائم المحلية الصدارة 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- تحظر المشاركة بالسحوبات على موظفي بيت التمويل الكويتي، وموظفي الشركات المزودة للخدمة المتعاقدة مع البنك وأي أشخاص آخرين معنيين بترويج وتسويق و/أو تنظيم أي نشاط مرتبط بالسحوبات و/أو الجوائز، كما يمنع ذلك على أزواجهم وأقربائهم حتى الدرجة الثانية، أو أي شخص أو كيان آخر تم إستبعاده وفقا لأنظمة وزارة التجارة والصناعة. ويكون الفائز ملزما في حال مخالفة هذا الحظر بإعادة الجائزة فورا إلى بيت التمويل الكويتي لإلغائها ويحق للبنك أن يخصم قيمة الجائزة من حساب/حسابات ذلك الفائز دون الحصول على موافقته.
10- 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 يقيمها البنك، ويمنح العميل الإذن للبنك (دون مقابل) في إستخدام المحتوى الترويجي على نحو علني في جميع أنحاء العالم ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر النشر في الصحف، المواقع، وسائل التواصل الإجتماعي، ويتفهم العميل تماما بأن عدم إلتزامه بأحكام هذا البند قد يؤدي إلى إلغاء و/أو سحب الجائزة وفقا لتقدير البنك.

سابعا: 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 المعدّة 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 الاجل، يمكن للعميل (أو ورثته الشرعيين) أن يسحب كامل المبلغ في الحساب والأرباح المستحقة لمن له الحق في استلامها حسب الشروط والاجراءات .
5- لا يجوز فتح الحسابات الاستثمارية للجهات الاعتبارية.

القسم الثالث: حساب الخدمة الآلية

أولاً: الشروط الخاصة للحساب

- **حساب الخدمة الآلية بالدينار الكويتي**
- الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 10 (د.ك)، ويمكن 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 "بيتك" 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 وتسدد بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة ل "بيتك" على العميل مضافاً إليها نسبة 2.5% (اثنان 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

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

- **الحساب الجاري بالعملات الأجنبية**
- الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ 1,000(د.ك) بالعملات 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- 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 "لبيتك" 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.

رابعاً: الأرباح والخسائر

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

خامساً: شروط اخرى

1- يتم تحصيل الرسم المقرر من العميل على الشيك المعاد لعدم توفر رصيد بالحساب أو لأي سبب أخر.
2- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى "بيتك" للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيتك".
3- لا يحق للعميل إصدار شيك إلا وفقاً للنماذج 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 (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 أخر من نفس الفرع أو في فرع آخر.
6- يتم إصدار كشف حساب (مجانا) للعميل مرة كل شهر مالم تكن هناك تعليمات مغايرة، وتعتبر تلك الكشوف صحيحة وموافقاً 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 بالعملات 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 التصاريف 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:

- اطلاعه على شروط فتح الحسابات الجارية في "بيتك" بما فيها أحكام وقواعد إستخدام دفاتر الشيكات، وبموافقته المطلقة والنهائية على الإلتزام بتعليمات البنك المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به، وإدراج إسمه 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 "بيتك" لتعبئة النموذج المخصص.
- الموافقة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها "بيتك" في هذا الخصوص، ويحق ل"بيتك" في هذه الحالة ووفقا للتقدير المطلق أن يفتح له حساب آخر بدون شيكات تقيد فيه كافة التسهيلات المصرفية الممنوحة له على الحساب المقفل إن وجدت، أو أي إلتزام بنكي آخر عليه تجاه البنك.
- يتعهد العميل بعدم طباعة دفاتر شيكات خارج بيت التمويل الكويتي إلى بعد الحصول على الموافقات المسبقة على ذلك من "بيتك" لضمان الإلتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ويقر ويتعهد العميل بتحمل كامل المسؤوليات والمخاطر المترتبة على طباعة الشيكات دون الحصول على موافقة البنك.
- أن يتحمل كافة المسئوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات طبقاً لأحكام المادة 237 من القانون رقم 16 لسنة 1960 (قانون الجزاء الكويتي وتعديلاته الحالية والمستقبلية)، يعاقب بالحبس مده لاتزيد علي ثلاث سنوات وبغرامه لاتتجاوز خمسمائه دينار أو بأحد هاتين العقوبتين من أقدم بسوء نية على إرتكاب الأفعال التاليه :
  - إذا أصدر شيكا ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للتصرف.
  - إذا إسترد بعد اصدار الشيك كلا لمقابل او بعضه بحيث لايفى الباقى بقيمته.
  - إذا أمر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك
  - إذا تعمد تحرير الشيك أو التوقيع عليه بصوره تمنع صرفه.
  - إذا ظهر لغيره شيكا او سلمه شيكا مستحق الدفع لحامله وهو يعلم أنه ليس له مقابل يفى بكامل قيمته أو أنه غير قابل للصرف.

ومع عدم الاخلال بأحكام الماده 532 من قانون التجاره المشار إليه لا تبدأ الحمايه الجزائيه بالشيك إلا من التاريخ المبين به وتطبق على العائد فى أحد الجرائم المبينه بالفقره الاولى من هذه الماده العقوبه المقرره باحكام الماده 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، علما بأن إصدار شيكات بدون رصيد تعتبر جنحة ويعاقب عليها القانون.

القسم الخامس: حساب الذهب

أولا: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب:

- **حساب الذهب التركي:**
  - الذهب الذي يتم تداوله هو ذهب تركي عيار 24 بنسبة نقاء 999.9، ويحتفظ "بيتك" 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 لدي "بيتك" 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 "بيتك" 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 لدي "بيتك" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والمدد المحددة والمعمول بها.

ثانيا: 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 لدي "بيتك" 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 بيتك، بإمكانه طلب الذهب الفعلي من أي فرع مصرفي وسيتم توصيل الذهب خلال يومين عمل، أما إذا رغب العميل بإستلام الذهب في نفس اليوم فإنه يمكنه التوجه للفرع الرئيسي لإستلام 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 "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.
9- يعتبر توقيع العميل على إيصال السحب / الإيداع إقرارا منه بالموافقة على ما جاء فيه، وبأن حالة السبيكة / السبائك المستلمة ممتازة ووفق المعايير عند الاستلام.
10- عند شراء العميل سبائك الذهب يحق له إختيار الفئات المتاحه لدى بيتك وسيتم تزويده بالأرقام التسلسليه الخاصه بسبائكه وعليه فانه يجب على العميل عند عمليه البيع أو السحب ان يلتزم بنفس الفئات ونفس الأرقام التسلسليه التي قام بشراءها مسبقا.
11- تتم عمليات البيع والشراء بسعر التصاريف 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 والمقفلة بعلامات أمن "بيتك" ذات أرقام تسلسل خاصة.
13- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدي "بيتك" للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيتك".
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 إجراء رهن للذهب المخزن لدي "بيتك" مقابل أي التزامات أو تسهيلات مالية.
16- لا يحق للعميل طلب إصدار شيكات أو بطاقة سحب آلي لهذا الحساب.
17- لا يكون "بيتك" مسؤولاً عن الهلاك الجزئي أو الكلي لذهب العميل المخزن لدي "بيتك" مالم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم أو تقصير عمدي.
18- تعتبر السبيكة ملكية خاصة لصاحبها ويكون مسؤولاً مسئولية 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 "بيتك" أي مسؤولية تجاه العميل.
19- يحق لـ "بيتك" الإمتناع عن بيع/شراء/إيداع الذهب لأي أسباب دون أدنى مسؤولية تجاه العملاء
20- يحق للعميل الحصول على كشف حساب يوضح الحركات التي تمت على حساب الذهب بالغرام وليس بالقيمة النقدية.

القسم السادس: حساب العامل

أولا: 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 (قرض حسن حال)، ويلتزم "بيتك" 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: الإيداع والسحب

- يسلّم للعميل بطاقة فيزا إلكترون مع رقم سري حيث تستخدم في جميع أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع التابعة لـ "بيتك" 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"

أولا: 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 يوعد فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقا، حيث يقوم العميل فيه بتفويض بيت التمويل الكويتي باستثمار الأموال التي يضعها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية لـ"بيتك" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

- **حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالعملات الأجنبية:**

- يقدم هذا الحساب بالعملات الرئيسية التالية وهي: الدولار الامريكي والجنيه الإسترليني واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند انشاء الحساب هو ما يعادل 1,000 د.ك بالعملات الأجنبية، ويفتح الحساب للجهات الاعتبارية فقط ولا يمكن فتحه للأفراد يتم استثمار الأموال فيه على أساس المبدأ الشرعي "الوكالة بالاستثمار" الذي يوعد فيه العميل بنسب أرباح متوقعة مسبقا، 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 تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

ثانيا: الاستثمار

1- يتم استثمار أموال حساب تحت الطلب "بالوكالة" وفقا لشروط الوكالة بالاستثمار 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.

5- يقوم بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال الحساب وفقا لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي ولبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسبا لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.
6- 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 .
7- 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 اساس حجم مبالغ الايداع اليومية ونسب ربحها، والذي سينعكس على حجم عوائد الوكالة بالاستثمار.

ثالثا: الارباح 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 "بيتك".
3- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي "بيتك" باستثمار الأرباح المحققة له منذ قيدها بالحساب الخاص به لدى بيت التمويل الكويتي
4- عند تغير نسبة الارباح 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 "بيتك" النقص عن ربح المثل.

رابعا: شروط أخرى

1- لا بد من توفر الحد الأدنى للمبلغ المراد إستثماره وإيداعه تحت تصرف بيت التمويل الكويتي بصفته وكيلا بالإستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة"، ويحق لـ"بيتك" رفض أي طلب إستثمار لعدم توافر المبلغ أو عدم تحصيله يوم الإستثمار أو لأي أسباب أخرى، وذلك دون أدنى مسؤولية على "بيتك".
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 وإستخدام المعلومات الشخصية المتعلقة بالخدمات المصرفية للعملاء وفقا لإلتزاماتنا 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.

أقر بأن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة.

أقر انني اطلعت على كافة ماسبق من شروط وأحكام وكافة الصفحات الخاصة بذلك وعددها ١٨ صفحة.

الإسم .....

نوع الهوية .....

رقم الهوية .....

العلاقة .....

اوافق على ابقاء كافة التواقيع كما هي لديكم في الانظمه دون تغير او تعديل يرجى الغاء المذكورين في الجدول.

اسم المخول المطلوب الغاء توقيعه	ارقام الحسابات التي يتم تطبيق الغاء عليها

التوقيع

المستندات المطلوبه:

1. ترخيص وزارة التجارة والصناعة (ساري الصلاحية) أو الرخصة الذكية
2. مستخرج حديث (خلال شهر واحد) من وزارة التجارة والصناعة (باستثناء الرخص المهنية والحرفية)
3. شهادة بالمستفيد الفعلي حديثة (إن لم تتوفر المعلومات في المستخرج)
4. نموذج التأشيرة في السجل التجاري في حال وجود أي اختلاف بين مستخرج السجل التجاري وعقد التأسيس وتعديلاته (مثال: اسم الشركة، الإدارة، التغيير في الشركاء، رأس المال ... إلخ)
5. عقد تأسيس الشركة وللشركات المساهمة عقد تأسيس الشركة والنظام الأساسي والتعديلات إن وجدت
6. الهوية الرسمية المعتمدة (البطاقة المدنية أو جواز السفر لغير المقيم) لكل من المالك، الشركاء، المدير العام، المخولين بالتوقيع، وللشركات المساهمة رئيس مجلس الإدارة، نائب رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي، أعضاء مجلس الإدارة والمخولين بالتوقيع. وفي حال كان المالك أو الشريك جهة اعتبارية، يتم طلب ترخيص عنها من وزارة التجارة والصناعة ساري الصلاحية + مستخرج حديث خلال شهر واحد من وزارة التجارة والصناعة باستثناء الرخص المهنية والحرفية.
7. في ما يخص الرخصة المهنية والحرفية تقديم شهاده من الجهة المانحه للترخيص بحالة سريان الرخصة
8. شهادة الهيئة العامة للمعلومات المدنية باسم الجهة في حال عدم وجود الرقم المدني للجهة في الترخيص/المستخرج
9. شهادة من وزارة التجارة والصناعة تفيد بالمفوضين (للشركات المساهمة فقط)
10. شهادة من وزارة التجارة والصناعة تفيد بأعضاء مجلس الإدارة للشركات المساهمة فقط
11. سجل مساهمين (كبار الملاك) للشركات المساهمه
12. الميزانية السنوية عن آخر سنة

خاص بإستخدام البنك فقط

نقر بأنه ليس لدينا معرفة أو سبب لمعرفه أن المعلومات المقدمة من العميل والمتعلقة بقانون الإمتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا - FATCA) ومعيار الإبلاغ المشترك (CRS) هي غير صحيحة أو غير موثوق بها مما قد يترتب عليه أن النماذج الموقع عليها من العميل غير صالحة

إسم الموظف ..... إسم المسئول .....

الرقم الوظيفي ..... الرقم الوظيفي .....

توقيع الموظف ..... توقيع المسئول .....