

## 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 فروعهم. بتوقيع العميل على هذه الشروط والأحكام، فإنه يقر باطلاعها على هذه الشروط والأحكام واستلامه نسخة منها، وأنه تم منح المهلة الكافية لقراءتها وأنه قد تفهم هذه الأحكام بدقة وأحاط بها بالإحاطة النافية للجهالة، ووافق على الالتزام بها وعلى سريانها على الحساب و/أو الحسابات التي يطلب فتحها والخدمات أو المنتجات التي يرغب بالاستفادة منها لدى البنك، دون الإخلال بحق البنك في تعديل جميع ما ورد في هذه التعليمات أو أي جزء منها في أي وقت من الأوقات 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 لائحة الرسوم والعمولات المعتمدة لديه في فرض رسوم/ عمولات جديدة أو استيفاء أو تعديل الرسوم/ العمولات القائمة أو تعديل في الشروط والأحكام الخاصة ببعض أو جميع الخدمات/ المنتجات، وذلك بعد إعلام العميل بأي وسيلة من وسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها الوسائل الإلكترونية، كما يفوض العميل "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 التفرات المتاحة كما يمكن لبيت التمويل الكويتي تحريك الحساب الساكن لتغطية أي التزام على العميل من دون حضور العميل أو من يمثله قانونياً.
4. يحق للعميل طلب إصدار "بطاقة المندوب" وذلك لإيداع المبالغ النقدية والشيكات في أجهزة الإيداع المتوفرة في فروع "بيتك" المصرفية.
5. يجوز لصاحب الحساب أو من يوب 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 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 يوماً من تاريخ التغيير في البيانات أو من تاريخ الطلب.
7. يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون إخطار مسبق أو معارضة إجراء المقاصة بين جميع الحسابات المختلفة لصاحب الحساب لتسوية الديون المستحقة 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 إخطار العملاء الأفراد الطبيعيين بعملية المقاصة لاحقاً.
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 التابعين 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" للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
10. يحق لـ "بيتك" رفض صرف شيك نقداً 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" للاستعلام 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" للاستعلام 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 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 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 وفقاً للصلاحيات المقررة له بموجب سند الوكالة.
16. يمكن للعميل استخدام وسائل الإيداع والسحب التي قد تستحدث متى توافرت الشروط اللازمة لذلك.
17. لبيت التمويل الكويتي الحق في رفض قبول الإيداعات في أي حساب أو وضع حدود للمبالغ التي يمكن قبول إيداعها في الحساب.

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

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

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

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

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

23. يقر العميل بالالتزام 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 المثبت 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 عنه وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.

25. يتعهد العميل بالمحافظة على الشيكات المصروفة له ويحمل مسؤولية ضياعها أو سرقتها أو تزويرها أو استعمالها على وجه غير مشروع.

26. يصدر للعميل بطاقة سحب آلي/ مغلف رقم سري على حساب العميل، ويقر بعلمه بأنه بمجرد استلامه لبطاقة السحب الآلي/ مغلف الرقم السري بأنه مهياً وقادر على استخدام الخدمات الإلكترونية المتاحة لعملاء "بيتك"، 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، ويفوض العميل البنك بإتلاف البطاقة مع خصم رسوم (إصدار/ إعادة إصدار) مباشرة من حساب العميل بدون الرجوع إليه.

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

29. بالنسبة للحسابات بالعملة الأجنبية:

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

- إذا كانت العمليات غير نقدية على سبيل المثال لا الحصر (تحويل داخلي- حوالات وتلكس- إيداع شيكات في الحساب- الأوامر الدائمة.. إلخ) مع الأخذ بالاعتبار خصم أي عمولات أو مصاريف (إن وجدت) وفقاً للائحة الرسوم المعتمدة لدى "بيتك" تتم بنفس المبلغ إذا كان الحساب المقابل 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 ببارادته المفردة وفي حال إغلاق الحساب يتم إيداع المبالغ المتوفرة (إن وجدت) في حساب امانات.

31. يوافق العميل بقبوله الإطلاع والتعامل على حساباته ومراسلة بيت التمويل الكويتي له من خلال وسائل الاتصال الإلكترونية أو الخدمة الهاتفية كبدل 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 ما لا يتعارض مع أحكام الشريعة.

33. يوافق العميل عند إبرام اتفاق 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" ومييار 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 للخدمة التي يرغب العميل بإجرائها.

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 إخطار أو معارضة إغلاق حساب القاصر (من 17 إلى 21 سنة) وإلغاء البطاقة "مسبقة الدفع" في حال عدم الالتزام بتحويل الراتب أو المكافأة الطلابية على الحساب.

## شروط وأحكام فتح الحسابات المصرفية:

### القسم الأول: الودائع الاستثمارية

#### أولاً: الشروط الخاصة بحساب الودائع الاستثمارية:

##### • الوديعة المطلقة المستمرة الاستثمارية

– الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 5,000 دك، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.

##### • الوديعة الاستثمارية المطلقة بالعملة 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 الاستثمارية

– الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 1,000 دك مدتها سنة، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.

##### • وديعة الكوثر الاستثمارية

– الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوي بعائد شهري هو 10,000 دك ومدتها سنة وتستحق الوديعة أرباحها بشكل شهري.

##### • الوديعة الخماسية الاستثمارية

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

##### • وديعة الديمة الاستثمارية

– الحد الأدنى لفتح الحساب هو 5,000 دك 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: الاستثمار

1. يقوم "بيتك" باعتباره شريكاً مضارباً باستثمار أموال الودائع الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة وبتدبير سريان الودائع الاستثمارية عقب يوم واحد من تاريخ الإصدار وذلك بالنسبة للدينار الكويتي، ويومي عمل للدولار الأمريكي واليورو، وثلاثة أيام للعملة الأخرى إذا صادف عطلة أسبوعية أو رسمية فيكون تاريخ بداية الاستثمار 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 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 ووديعة السدرة الاستثمارية ووديعة الكوثر الاستثمارية تكون على أساس عقد مضاربة حيث يتم استثمار 70% من المبلغ، و30% المتبقية تعامل معاملة قرض حسن، وبالنسبة للوديعة الاستثمارية الخماسية فتكون نسبة الاستثمار 100%، أما الودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية فتستثمر مبالغها على أساس عقد المضاربة المطلقة على حسب النسب التالية:

مدة الاستثمار	3 شهور	6 شهور	9 شهور	12 شهراً
نسبة الاستثمار	70%	75%	80%	85%

3. لا يتم فتح حساب الوديعة مقابل شيكات مقاصة أو مبالغ غير محصلة ما لم يتم تحصيلها بالفعل.

4. يتم استثمار أموال وديعة الديمة على أساس المضاربة المطلقة وبحسب النسب التالية وتعامل النسبة المتبقية من المبلغ معاملة القرض الحسن:

مدة الاستثمار	شهر	3 شهور	6 شهور	9 شهور	12 شهراً
نسبة الاستثمار	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 احتساب الأرباح إذا لم تكن الوديعة الاستثمارية قد أكملت سنة اعتباراً 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 بالعملة الأجنبية للربع الحالي وتسنمك حسبة المدد المتبقية عن الفترات الاستثمارية السابقة المتبقية.

• في حال إلغاء حساب وديعة الكوثر الاستثمارية قبل تاريخ الاستحقاق يتم استرجاع الربح للثلاثة أشهر الأولى فقط والتي حصل عليها العميل منذ إنشاء الوديعة أو تجديدها (أيهما أقرب) على أن تخسر من أصل مبلغ الوديعة قبل الإلغاء.

• في حال إلغاء حساب الوديعة الاستثمارية الخماسية قبل تاريخ الاستحقاق يتم احتساب الأرباح بالنسبة للسنوات المتبقية على أساس الوديعة المستمرة نسبة استثمار 90% وبالنسبة للشهور المتبقية (أقل من سنة) تحسب الأرباح على أساس حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلغى بها، وعليه يتم استرجاع فرق الربح الذي حصل عليه العميل (منذ إنشائها أو تجديدها أيهما أقرب) من أصل مبلغ الوديعة قبل الإلغاء.

2. في حال طلب العميل إلغاء وديعة الديمة الاستثمارية ذات التوزيعات الربع سنوية (3، 6، 9، 12 شهراً) قبل تاريخ الاستحقاق فإن مبلغ الوديعة يعامل معاملة حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلغى فيها من حيث طريقة احتساب 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 الإبداعات في تلك الحسابات من شروط، وذلك عند انتهاء السنة المالية وتحديد نتائج أعمال بيت التمويل الكويتي.

2. تضاف أرباح وديعة الكوثر الاستثمارية لحسابات العملاء بصفة شهرية.

3. بالنسبة للودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية، تضاف الأرباح لحسابات العملاء في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.

4. بالنسبة للوديعة 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 لـ "بيتك"، بعد إعلان الأرباح وذلك عن المدة التي مكنتها الوديعة.

### القسم الثاني: حسابات التوفير الاستثمارية

#### أولاً: الشروط الخاصة بحسب نوع الحساب:

##### • حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي

– الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 100 دك. ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.

##### • حساب التوفير الاستثماري بالعملة الأجنبية:

– يقدم هذا الحساب بثلاث عملات رئيسية هي: الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ 100 دك بالعملة الأجنبية، ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.

##### • حساب "الربح":

– 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 الربح.

– تضمن حساب "الربح" إقامة 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 دك 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 تربيته 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 أو الجد للأب) والوصي والقاصر ذاته عند بلوغه سن الرشد يكون لمن له قانوناً أو قضاءً - حق إدارة الحساب وطلب إغلاقه.

– لا يجوز لكل من الوصي والمتبرع توكيل الغير في إدارة الحساب والسحب منه إلا إذا نص الحكم القضائي الصادر بتعيين الأول وتثبيت الأخير على ذلك.

– يمنع ربط حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي ويتم ربطها مع الحسابات الخاصة بالطفل فقط.

– تصرف بطاقة السحب الآلي لمن له صفة إدارة الحساب بدون رسوم للإصدار الأول وفي التجديد يتم تحصيل الرسوم المقررة، ولا تصدر بطاقة فيزا إلكترون 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 الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 100 دك، ويتم حجز مبلغ الرصيد الافتتاحي ولا يمكن سحبه إلا عند إغلاق الحساب.

– يتم استثمار الأموال في حساب الحصاد 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 لـ "بيتك" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيلًا عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمل ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

– لا يحق للعميل الواحد فتح أكثر من حساب واحد من حساب الحصاد.

– يتضمن حساب "الحصاد" إقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.

## • حسابات الاستثمار طويلة الأجل

- حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التعليم العالي للقصر "جامعتي"، حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التقاعد "ثمار"، حساب الخطة الاستثمارية لأغراض الزواج "رفاء"، حساب الخطة الاستثمارية متعددة الأغراض "إنجاز"، حساب الخطة الاستثمارية للرعاية الصحية الخاصة "شفاء" وتقدم هذه الحسابات بالدينار الكويتي فقط.
- فتتح حسابات (إنجاز / ثمار / رفاء / شفاء) للأفراد فقط ابتداء من 21 سنة، وحتى 55 سنة لحظتي إنجاز وثمار، ومن 21 سنة إلى 60 سنة لخطة شفاء ومن 21 سنة إلى 61 سنة لخطة رفاء.
- يتم فتح حساب جامعتي للتعليم العالي للقصر باسم الطفل القاصر (منذ الولادة وحتى 14 سنة).
- يتم فتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب- الجد للأب).
- للأب 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 بتعيينه.
- 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 الحسابات، ولا يتم إصدار دفتر حساب أو أية بطاقات بنكية أخرى- أيًا كان نوعها- على الحساب.

## ثانياً: الاستثمار

1. يقوم بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً باستثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة على أساس أدنى رصيد شهري بالحساب، وليبت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب المضاربة وأساليب مجالات الاستثمار، وذلك لحسابات التوفير الاستثمارية التي تعتمد على مبدأ المضاربة المطلقة.
- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك" من الأرباح 60% كحد أقصى.
- يتم استثمار أموال حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتني" 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 "الربح" وفقاً لأحكام عقد المضاربة المطلقة بما نسبته 100% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك" من أرباح حساب "الربح" 90% كحد أقصى.
- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية طويلة الأجل وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 80% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك" من الأرباح 20% كحد أقصى.
2. يقوم بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال حساب الحصاد وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي وليبت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.
- يتم استثمار أموال حساب الحصاد وفقاً لشروط الوكالة بالاستثمار الشرعي وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
- يقوم "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 الإلكتروني.

## ثالثاً: الإيداع والسحب

1. يسلم للعميل بطاقة "فيزا الكترون" 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 للبنوك الأجنبية المنتشرة حول العالم، كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة بالمحال التجارية والكيوت و ذلك 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 للقصر) أو لحسابه (حساب إنجاز، حساب رفاء، حساب ثمار، حساب شفاء) ابتداء من تاريخ التعاقد.
- يستطيع العميل اختيار الإيداع الشهري التصاعدي في كافة الحسابات الاستثمارية طويلة الأجل (باستثناء حساب "جامعتي" وحساب "إنجاز" وحساب "شفاء") حيث يتم تحديد قيمة زيادة مبلغ الإيداع الشهري مرة واحدة كل سنتين اعتباراً من تاريخ فتح الحساب.
- يحق للعميل الإيداع المسبق في حسابات الاستثمار طويلة الأجل لعدد ثلاث دفعات شهرية ولعدد ست مرات كحد أقصى سنوياً.

- يحق للعميل القيام بإيداع دفعات غير مجدولة في حسابات الاستثمار طويلة الأجل، هذه الدفعات لن تؤثر على المبلغ المستهدف.
- لا يسمح بعمليات السحب المطلق من حسابات الاستثمار طويلة الأجل ما عدا:
  - نهاية السنة الأولى (366) يوم من تاريخ فتح الحساب يسمح سحب حد أقصى 60% من الرصيد.
  - ويمكن للعميل تكرار السحب بشكل سنوي بنفس النسبة 60%.

## رابعاً: الأرباح والخسائر

1. تضاف أرباح/ خسائر حساب الربح، حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتني" وحسابات الاستثمار طويلة الأجل إلى نفس الحساب، وذلك بعد الإعلان عنها بعد انتهاء السنة المالية لـ "بيتك".
2. تضاف أرباح/ خسائر حسابات التوفير الاستثماري إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بيتك"، ما دام هذا الحساب فعالاً.
3. تضاف أرباح حساب الحصاد إلى نفس الحساب، وذلك بنهاية كل سنة.
4. يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي باستثمار الأرباح المتحققة له منذ قيدها بالحساب الخاص ببيت التمويل الكويتي.

## خامساً: إلغاء حسابات الاستثمار طويلة الأجل

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

## سادساً: شروط وأحكام حملات السحوبات والجوائز للحسابات:

1. 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 مناسباً.
4. لا يحق للفائزين في سحب حساب الربح 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"، ويحق لـ "بيتك" تقييم محل الجائزة نقداً 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 وفقاً للمادة رقم 226 من القانون المدني باعتبار أن الإعلان عن جوائز الحسابات يعتبر وعداً بجائزة للجمهور.
8. يستبعد من السحوبات 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).
9. تحظر المشاركة بالسحوبات على موظفي بيت التمويل الكويتي، وموظفي الشركات المزودة للخدمة المتعاقدة مع البنك وأي أشخاص آخرين معينين 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 استبعاده وفقاً لأنظمة وزارة التجارة والصناعة، ويكون الفائز ملزماً في حال مخالفة هذا الحظر بإعادة الجائزة فوراً 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 يقمها البنك، ويمنح العميل الإذن للبنك (دون مقابل) في استخدام المحتوى الترويجي على نحو علني في جميع أنحاء العالم ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر النشر في الصحف، المواقع، وسائل التواصل الاجتماعي، ويفهم العميل تماماً بأن عدم التزامه بأحكام هذا البند قد يؤدي إلى إلغاء و/أو سحب الجائزة وفقاً لتقدير البنك.

## سابعاً: شروط أخرى

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

## 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 لـ "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 بحسب نوع الحساب

##### الحساب الجاري بالدينار الكويتي

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

#### ثانياً: الاستثمار

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

#### ثالثاً: الإيداع والسحب

1. يسلم للعميل دفتر شيكات مقابل الرسوم المقررة.
2. يحق للعميل الحصول على كشف حساب يوضح الحركات التي تمت على حساب الذهب بالغمم وليس بالقيمة النقدية.
3. يسلم للعميل بطاقة فيزا إلكترون مع رقم سري حيث تستخدم بالنسبة للحساب الجاري بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة 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 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 أخرى

1. يتم تحصيل الرسم المقرر من العميل على الشيك المعاد لعدم توفر رصيد بالحساب أو لأي سبب آخر.
2. يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى "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 الخاص 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 مدينياً أو يصبح مدينياً 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 المكتشف به حسابه عند طلب بيت التمويل الكويتي ذلك.
5. يحق لبيت التمويل الكويتي رفض الوفاء بقيمة الشيكات والمسحوبات والكمبيالات وأوامر الدفع الأخرى المسحوبة على هذا الحساب إذا لم يكن لها رصيد بالحساب في الفرع المسحوب عليه ولو كان للساحب حساب دائن آخر من نفس الفرع أو في فرع آخر.
6. يتم إصدار كشف حساب (مجاناً) للعميل مرة كل شهر ما لم تكن هناك تعليمات مغايرة، وتعتبر تلك الكشوف صحيحة وموافقاً عليها من صاحب الحساب ما لم يعترض عليها خلال 15 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. يقر العميل صاحب الحساب بما يلي:

- اطلاع على شروط فتح الحسابات الجارية في "بيتك" بما فيها أحكام وقواعد استخدام دفاتر الشيكات، وبموافقة المطقة والنهائية على الالتزام بتعليمات البنك المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به، وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أفضلت 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 الذية من جانبه بما يترتب عليه عدم صرف الشيك.
- في حالة الاضطرار 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 لـ "بيتك" في هذه الحالة ووفقاً للتقدير المطلق أن يفتح له حساب آخر بدون شيكات تقيد فيه كافة التسهيلات المصرفية الممنوحة له على الحساب المقفل إن وجدت، أو أي التزام بنكي آخر عليه تجاه البنك.
- يتعهد العميل بعدم طباعة دفاتر شيكات خارج بيت التمويل الكويتي إلى بعد الحصول على الموافقات المسبقة على ذلك من "بيتك" لضمان الالتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ويقر ويتعهد العميل بتحمل كامل المسؤوليات والمخاطر المترتبة على طباعة الشيكات دون الحصول على موافقة البنك.
- أن يتحمل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات طبقاً لأحكام المادة 237 من القانون رقم 16 لسنة 1960 (قانون الجزاء الكويتي وتعديلاته الحالية والمستقبلية)، يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على ثلاث سنوات وبغرامة لا تتجاوز خمسمائة دينار أو بأحد هاتين العقوبتين من أقدم بسوء نية على ارتكاب الأفعال التالية:
- إذا أصدر شيكاً ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للتصرف.
- إذا استرد بعد إصدار الشيك كلاً لمقابل أو بعضه بحيث لا يفي الباقي بقيمته.
- إذا أمر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك.
- إذا تعمد تحرير الشيك أو التوقيع عليه بصورة تمنع صرفه.
- إذا ظهر لغيره شيكاً أو سلمه شيئاً مستحق الدفع لحامله وهو يعلم أنه ليس له مقابل يفي بكامل قيمته أو أنه غير قابل للصرف.

ومع عدم الإخلال بأحكام المادة 532 من قانون التجارة المشار إليه لا تبدأ الحماية الجزائية بالشيك إلا من التاريخ المبين به وتطبيق على العائد في أحد الجرائم المبينة بالفقرة الأولى من هذه المادة العقوبة المقررة بأحكام المادة 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 جنة ويعاقب عليها القانون.

#### القسم الخامس: حساب الذهب

#### أولاً: الشروط الخاصة بحسب نوع الحساب:

##### حساب الذهب التركي:

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

#### ثانياً: شروط أخرى

1. يفتح الحساب للأفراد الطبيعيين وحسابات الوصية الخيرية والوقف الخيري فقط ولا يمكن فتحه للجهات الاعتبارية.
2. السن القانوني لفتح حساب الذهب هو 21 سنة.
3. لا يحق للعميل التعامل النقدي المباشر مع حساب الذهب، ويشترط وجود حساب مصرفي فردي للعميل بالدينار الكويتي (جاري- توفير- خدمة ألية) وذلك لإثبات عمليات الشراء والبيع من خلاله.
4. يعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "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 باستلام الذهب في نفس اليوم فإنه يمكنه التوجه للفرع الرئيسي لاستلام الذهب.
6. الحد الأقصى للرصيد المتاح في الحساب هو مائة كيلو جرام من الذهب.
7. لا يسمح بوجود أكثر من حساب ذهب واحد من نفس النوع تحت ملف العميل.
8. عند قيام "بيتك" بعملية بيع الذهب للعميل، فإنه يكون للعميل أحد الخيارات التالية:
  - أن يتم تخزين كامل الذهب المباع للعميل لدى "بيتك".
  - أن يتم تخزين جزء من الذهب المباع للعميل لدى "بيتك".
  - أن يتم سحب كامل الذهب المباع وتسليمه للعميل.
9. يعتبر توقيع العميل على إيصال السحب/ الإيداع إقراراً منه بالموافقة على ما جاء فيه، وبأن حالة السبكية/ السبائك المستلمة ممتازة ووفق المعايير عند الاستلام.
10. عند شراء العميل سبائك الذهب يحق له اختيار الفئات المتاحة لدى "بيتك" وسيتم تزويده بالأرقام التسلسلية الخاصة بسبائكه وعليه فإنه يجب على العميل عند عملية البيع أو السحب أن يلتزم بنفس الفئات ونفس الأرقام التسلسلية التي قام بشرائها مسبقاً.

11. تتم عمليات البيع والشراء بسعر التصاريح 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 والمقابلة بعلامات أمن "بيتك" ذات أرقام تسلسل خاصة.
13. يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى "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 لدى "بيتك" مقابل أي التزامات أو تسهيلات مالية.
16. لا يحق للعميل طلب إصدار شيكات أو بطاقة سحب الي لهذا الحساب.
17. لا يكون "بيتك" مسؤولاً عن الهلاك الجزئي أو الكلي لذهب العميل المخزن لدى "بيتك" ما لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم أو تقصير عمدي.
18. تعتبر الشبكة ملكية خاصة لصاحبها ويكون مسؤولاً مسؤولية تامة على المحافظة عليها من الضياع أو السرقة أو التلف الجزئي أو الكلي لها أو لغالفيها الخارجي والعلامات الأمنية التي عليها وذلك بعد استلامها، ولا يتحمل "بيتك" أي مسؤولية تجاه العميل.
19. يحق لـ "بيتك" الامتناع عن بيع/ شراء/ إيداع الذهب لأي أسباب دون أدنى مسؤولية تجاه العملاء.

## القسم السادس: حساب العامل

### أولاً: الشروط الخاصة بالحساب:

1. يمكن فتح الحساب للأفراد 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

- يسلم للعميل بطاقة فيزا إلكترونية 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"

### أولاً: الشروط الخاصة بحسب نوع الحساب

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

### ثانياً: الاستثمار

1. يتم استثمار أموال حساب تحت الطلب "بالوكالة" وفقاً 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" الإلكتروني.
4. يقوم بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال الحساب وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي وليبت 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 دك أو 350,000

دولار أمريكي أو 250,000 جنيه إسترليني أو 300,000 يورو أوروبي.

6. لا يمكن استثمار المبلغ اليومي للحساب ما دون 100,000 دك أو 350,000 دولار أمريكي أو 250,000 جنيه إسترليني أو 300,000 يورو أوروبي ويعتبر قرض حسن حال لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسائر. وليبت التمويل الكويتي الحق بتغيير الحد الأدنى للاستثمار وله الحق بتحديد شرائح مختلفة مبنية على أساس حجم مبالغ الإيداع اليومية ونسب أرباحها، والذي سينعكس على حجم عوائد الوكالة بالاستثمار.

### ثالثاً: الأرباح والخسائر

1. يحدد بيت التمويل الكويتي الحد الأدنى لنسبة الأرباح المتوقعة في نموذج طلب الاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة".
2. تضاف أرباح الحساب إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بيتك".
3. يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي "بيتك" باستثمار الأرباح المحققة له منذ قدها بالحساب الخاص به لدى بيت التمويل الكويتي.
4. عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب تحت الطلب "بالوكالة" يقوم بيت التمويل الكويتي بالإعلان عن هذه النسبة بالوسائل المنطق 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.

### 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 لـ "بيتك" رفض أي طلب استثمار لعدم توافر المبلغ أو عدم تحصيله يوم الاستثمار 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 واستخدام المعلومات الشخصية المتعلقة بالخدمات المصرفية للعملاء وفقاً لالتزاماتنا 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 وافقت على إشعار الخصوصية الخاص ببيت التمويل الكويتي.

اسم العميل: \_\_\_\_\_

التوقيع: \_\_\_\_\_

التاريخ: / /

## Takaful Policy

## الوثيقة التكافلية

It has been agreed between KFH Takaful Insurance Company (KSCC) (the manager of the Participants Authority account), hereinafter referred to as "Company" and the Participant (Takaful Participant) whose name is stated in the policy schedule, and each of whom is deemed as a participant in the Participants Authority, submitting an application and a declaration where both are considered the basis of this agreement and an integral part thereof to obtain Takaful described therein. Further, the participant has donated (or willing to donate) for the Participants Authority, with the contribution stated in the policy schedule.

Hereby this policy and provided that the conditions, exclusions and provisions provided for therein as well as any attached or endorsed or added conditions thereto must be observed without contradicting the provisions of the Islamic Sharia, Participants Authority undertakes as follows:

Policy Type:  
Jameati – Higher education policy for minors Thimar – Retirement policy  
Rafaa – Marriage policy Injaz – Achievement policy

Policy Purpose:  
Provide Takaful insurance coverage to the participant for death or permanent total disability (due to sickness or accident). The coverage type (fixed or variable) could be selected by the participant and in the event of a claim the benefits will be paid accordingly. The benefits could be used as per the product to the benefit of the family or the legal heirs.

### Definitions

Long Term Investment Account	In addition to the Takaful policy, there will be another separate contract between the participant and Kuwait Finance House just to open & manage a long term investment account.
Saving Investment	Kuwait Finance House will carryout the management and investment of the monthly saving in Long Term Investment Account as well as the revenue management as per the terms and conditions that control the account.
The Sharia Principle of Takaful Policy	All the contracting parties acknowledge the difference between Sharia Principles provisions and the operational procedures that govern both Takaful Policy (Donation) and the Long Term Investment Account (Mudharaba) despite they are operating all together at the same time and under the same name.
Aggregate Insurance Amount (Saving)	The total saving amount (target) agreed by the participant and mentioned in the policy schedule.
Participant / Insured	Each customer of Kuwait Finance House (natural persons) who opens a Long Term Investment Account and obtains an insurance policy by committing to pay the Takaful premium.
Beneficiary	Is the participant himself and / or his / her legal heirs, which his / her name(s) is mentioned in the proposal form and the policy schedule.
Monthly Saving Amount (fixed saving installment)	The fixed monthly saving amount to be saved by the participant, which is agreed by the participant and stated in the policy schedule.
Monthly Saving Amount (variable saving installment)	The monthly saving amount to be saved by the participant in an incremental manner, which is agreed by the participant and stated in the policy schedule.
Takaful (insurance) Policy	The policy prepared by the company after the approval of Sharia committee and corresponds with the policy terms and conditions.
Insured Risk	As specified in the policy by death or permanent total disability of the participant.
Cover Type	Is the method or mechanism that the participant has to select to start the policy with, either variable or fixed.
Sum Insured (Takaful) due Reducing Cover	Aggregate insured amount after deducting the monthly paid amounts or payable amounts up to the date of death or permanent total disability.
Sum Insured (Takaful) due Fixed Cover	Aggregate insured amount specified in the policy schedule.
Monthly (Takaful) Insurance Contribution	The Takaful premium approved by the participant, settled and considered as a monthly premium without any interruption.
Takaful (insurance) Period	The participation period in the Takaful (insurance) policy, which is agreed by the participant and stated in the policy schedule.
Participants Authority	The insurance Takaful system organized by the law, and the company's articles of association for Takaful Insurance where the company is considered to be the manager of the Participants Authority.
Permanent Total Disability	Total and permanent disability of the participant that does not allow him / her to practice his / her normal profession or any other professions in the future, that occur due to accident or unrecoverable sickness and after submitting the necessary evidences (this definition does not include the pension disability and the earning disability, and the permanent disability less than 100%).
Accident	The physical injury caused by (exclusively and independently) an external violent and a visible force beyond the participant control, resulting in visible effects on the body during the validity of the policy.
Endorsement	Any alteration that the participant could request during the policy period to amend and /or change in the existing policy.

تم الاتفاق بين شركة "بنك" للتأمين التكافلي (ش.م.ك.م) (المدير لحساب هيئة المشتركين) والمعبر عنها فيما بعد (بالشركة)، والمتعاقد (المشارك بالتكافل) المذكور اسمه في جدول الوثيقة وكل منهم يعتبر مشتركاً في هيئة المشتركين، وتقدم بطلب وإقرار يعتبران أساساً لهذا الاتفاق ويكونان جزءاً لا يتجزأ منه للحصول على التكافل المبين فيما بعد، وتبرع (أو تعهد بالتبرع) لهيئة المشتركين بالاشتراك المبين في جدول الوثيقة. بموجب هذه الوثيقة وبشروط مراعاة الشروط والاستثناءات والأحكام المنصوص عليها فيها ولأية شروط ترفق بها أو تظهر عليها أو تضاف إليها، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تلتزم هيئة المشتركين بما يلي:

نوع الوثيقة:  
وثيقة التعليم العالي للتصبر (جامعي) وثيقة التقاعد (شمار)  
وثيقة الزواج (رفاه) وثيقة الادخار المرنة (إنجاز)

الغرض من الوثيقة:  
تقديم الحماية التكافلية للمستفيد من الوثيقة في حال وفاة أو عجز المشترك عجزاً كلياً دائماً والذي يمنعه عن العمل أو الكسب، وبحسب نوع الوثيقة يتم اختيار نوع التغطية (متأفصة أو ثابتة) من قبل المشترك وفي حال تحقق الخطر يتم دفع المطالبة وفقاً للوثيقة المصدر، حيث يتم الاستعادة من المزايا بحسب نوع المنتج لصالح عائلة المشترك أو ورثته الشرعيين.

### تعريفات:

حساب الاستثمار طويل الأجل	بالإضافة إلى عقد الوثيقة التكافلية سيتم توقيع عقد آخر ومنفصل بين العميل وبين بيت التمويل الكويتي لفتح وإدارة حساب استثمار خاص لتحقيق أهداف الوثيقة التكافلية.
استثمار مبالغ الادخار	سيعمل بيت التمويل الكويتي على إدارة واستثمار المبالغ المستقطعة والمدخرة شهرياً في حساب الاستثمار بما في ذلك إدارة العوائد وفق الإجراءات والشروط التي تحكم هذا الحساب.
الأصل الشرعي لحساب الوثيقة التكافلية	علم جميع أطراف التعاقد باختلاف أحكام الأصل الشرعي وإجراءات التشغيل بين كل من الوثيقة التكافلية (التبرع) وبين عقد حساب الاستثمار (المضاربة) وإن كانا يعملان سوياً بنفس الوقت تحت مسمى واحد.
إجمالي مبلغ التكافل (الاستثمار)	هو مبلغ الاستثمار الوارد بطلب التكافل المقدم من العميل وكذلك الوارد بجدول الوثيقة الصادرة في هذا الشأن.
المشارك / المؤمن له	هو كل عميل لدى بيت التمويل الكويتي (من الأشخاص الطبيعيين) الذي تقدم بطلب فتح حساب الاستثمار للحصول على وثيقة التكافل والتزم بسداد اشتراك التأمين التكافلي.
المستفيد	هو المشترك نفسه و/ أو ورثته الشرعيون المذكور اسمه / أسماءهم في طلب الاشتراك وجدول الوثيقة.
مبلغ الادخار الشهري (قسط الادخار الثابت)	هو المبلغ الثابت الذي يدخره المشترك شهرياً وكما هو وارد بطلب الاشتراك وجدول الوثيقة.
مبلغ الادخار الشهري (قسط الادخار التصاعدي)	هو المبلغ الذي يدخره المشترك شهرياً بطريقة تصاعدية وكما هو وارد بطلب الاشتراك وجدول الوثيقة.
وثيقة (التكافل)	هي النموذج المعد من قبل الشركة بعد موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عليه وبما يتوافق مع شروط هذا العقد.
الخطر المؤمن منه	وهو محدد وفق جدول الوثيقة بالوفاة أو العجز الكلي الدائم للمشارك.
نوع التغطية	هي الآلية أو الطريقة التي يختارها المشترك لبدء وثيقة التكافل إما ثابتة أو متغيرة.
مبلغ (التكافل) المستحق في التغطية المتأفصة	هو إجمالي مبلغ الاستثمار مخصوماً منه مبالغ الاستثمار الشهرية المسددة أو واجبة السداد حتى تاريخ تحقق الخطر المؤمن له.
مبلغ (التكافل) المستحق في التغطية الثابتة	هو إجمالي مبلغ الاستثمار المحدد في وثيقة التكافل ويكون واجب السداد متى ما تحقق الخطر المؤمن منه.
قسط (التكافل) الشهري	هو القسط التكافلي الذي يوافق عليه المشترك ويقوم بسداده ويعتبر مستحق الدفع كقسط شهري ومستمر خلال مدة سريان وثيقة التكافل ودون انقطاع.
مدة التكافل	هي مدة الاشتراك في وثيقة التكافل المتفق عليها مع العميل والموضحة بجدول الوثيقة.
هيئة المشتركين	هو النظام التكافلي للتأمين والذي ينظمه النظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة وتكون الشركة هي المدير لحساب هيئة المشتركين.
العجز الكلي الدائم	هو عدم مقدرة المشترك التامة والمستديمة التي تمنعه من مزاولة مهنته العادية أو أي عمل آخر في المستقبل والذي يكون ناجماً عن حادث أو مرض غير قابل للشفاء وبعد تقديم المستندات الدالة على ذلك (لا يشمل هذا التعريف: العجز التقاعدي والعجز عن الكسب والعجز الدائم الذي تقل نسبته عن 100%).
الحادث	هو الإصابة الجسمانية الناجمة (بشكل حصري ومباشر ومستقل) عن قوة خارجية عنيفة ومرئية خارجة عن إرادة المشترك، ويتخلف عنها آثار ظاهرة على الجسد وتحدث أثناء سريان الوثيقة.
الملحق	أي تغيير يطرأ على وثيقة التكافل بحسب طلب العميل لتعديل أو تغيير في الوثيقة السارية.

- This Policy and or any other Takaful form deemed an integral part of this policy. All the data and information provided by the participant are considered to be true. In case of providing false or delusive information provided by the participant, and discovered by the company, the policy will be cancelled and the Takaful contribution will be a possession of the company.
- The following conditions will apply for participation:
  - The agreed participation period with the participant should not be less than 2 years - 24 months (twenty four months ) as it is the minimum term, this period will vary as per product.
  - The agreed participation period with the participant as per the issued policy should not exceed 39 years - 468 months (Four Hundred and Sixty Eight months) as it is the maximum term, this period will vary as per product.
    - On the participant request, it is possible to change the policy period for the in force policy (excluding Jameati).
    - The minimum age of participant's from the policy inception should be 21 years.
    - The maximum age of participant's at the policy termination should not exceed 65 years.
    - Total saving amount (target) should not be less than K.D 4,000 (Kuwaiti Dinars four thousand), this amount will vary as per product
    - Total saving amount (target) should not be more than K.D 120,000 (Kuwaiti Dinars one hundred twenty thousand).
- The company has the rights at any time, to request for an evidence of the Takaful participant's age and in case that his age is above 65 years during the policy validity, then the policy will be canceled and all the due amounts for this policy will return back to the company.
- In case of any claim related to this policy, the company should be notified as soon as possible within (90) days starting from the date of the claim occurrence.
  - In order to process the claims without delaying, the takaful participant or his legal heirs, are requested to provide the following documents:
    - Accident Claim Form.
    - The birth certificate for the Takaful participant or any other official document verifying his age.
    - In case of death, it is required to provide the original death certificate and the medical report stating the cause of death.
- In case of the permanent total disability, the Takaful participant should inform the " Insurance Company" within one month of his knowledge and provide all the related documents including:
  - A report from the Medical Council of Kuwait State stating permanent total disability and clarifying the cause of disability, date of accident or sickness and the proven disability date. Also in the event of permanent disability which results from a hopeless incurable sickness, the provided medical report should declare that the disease has lasted for a term not less than six months without cure or improvement.
  - The report of the Medical Council from the Ministry of Health should include the disability percentage, which should be 100% of the total body's ability only, not for his ability to work (any) disability percentage will not be accepted from the Medical Council which decreases the participant ability in performing his/her usual work or any other medical reports from the Medical Council in Kuwait reported to The Public Institution For Social Security.
- Any other documents which the company may consider them as necessary to settle the claim.
- In case that the participant stopped to pay the monthly Takaful (insurance) Premium for more than 45 days from the payment due date, the policy cover will be suspended without any responsibility on the company in case of any risk occur during this period. However, the client could reactivate the policy cover by paying the total outstanding premium (subject to the approval of the company). If premium remains outstanding for more than 6 months (six months) then the policy will be automatically written off.
- In case of canceling the policy there will be no refund for any settled Takaful Premium for any reasons.
- This policy is subject to the courts of Kuwait and will be construed accordingly in a way that does not contradict with the Islamic Sharia.
- All the amounts fixed in this policy will be expressed by K.D. and referred to as the Kuwaiti Dinars.
- All the amounts in this policy will be payable to the Takaful participant or to his/her legal heirs only.
- The insurance surplus "if available" will be distributed to the Takaful participant based on the rules and regulation approved at the end of the financial year. Hence, according to this contract, the company will be obliged to refund to the Takaful Participants the yearly percentage decided by the company management.

## Exclusions Schedule Applied on the Policy

Not with standing the Takaful benefits stated in the policy, such benefits will not be paid, if the claim resulted directly or indirectly by any of the following reasons:

- Suicide or attempted suicide or any act of intentional self-injury whilst sane or insane.
  - Misuse of drugs or alcohol
  - Sexually transmitted diseases, AIDS or the presence of any human immunodeficiency virus or any antibodies to such virus.
  - Radioactivity and nuclear reactions.
  - Worldwide Terrorism Exclusion Clause.
- It is hereby understood and agreed that this policy shall not cover any loss, liability, damage, costs, expenses, or legal expenses of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from, or in any way connected with or arising out of any act of terrorism regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss is entirely excluded from this policy.
- Act of Terrorism includes any act, or preparation in respect of action, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person(s) or group(s) of persons whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisation(s) or government(s), committed for political or religious reasons.
- War and Civil War exclusion clause.
- It is hereby understood and agreed that this policy shall not cover any loss, liability, damage, cost or expense, including expense costs, of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any of the following regardless of any other cause or event, contributing concurrently or in any other sequence to the loss:
- War, civil war, war-like operations (whether war be declared or not), hostilities, invasion, acts of a foreign enemy, mutiny, strikes, riots, civil commotion, assuming proportions of or amounting to a popular rising, military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, malicious damage, martial law.
  - Any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to the excluded situations in (i) above, including, but not limited to, confiscation, nationalization, damage to or destruction of property.
- Total Asbestos Exclusion
- It is hereby understood and agreed that this policy shall not apply to and does not cover any loss or damage or actual or alleged liability whatsoever for any claim or claims in respect of loss or losses directly or indirectly arising out of, resulting from or in consequence of Asbestos, in whatever form or quantity.
  - Extra-Contractual obligations, for example Ex-gratia payments.
  - Any participation or training for any dangerous or hazardous sports or competition or riding or driving in any form of race or competition.

The Person covered being in or upon or entering into or alighting from or descending or falling from aircraft of any kind other than a fully licensed standard type fixed transport organization providing regular air services between duly established airports in which he is traveling as a pilot, cabin crew or fare-paying passenger.
  - Finance taken out by the borrower for his own medical treatment.
  - Pre-existing conditions.

- إن هذه الوثيقة أو أية ملاحق ترفق بها يعتبران جزءاً لا يتجزأ من هذه الوثيقة، وأن كافة البيانات والمعلومات التي يقدمها المشترك يفترض أن تكون صحيحة، وفي حالة تقديم بيانات أو معلومات مضللة أو زائفة من جانب المشترك وتم اكتشاف ذلك من جانب الشركة فإن ذلك يبطل الوثيقة وتكون اشتراكات التكافل المدفوعة ملكاً وحقاً للشركة.
- يجب أن تتوافر الشروط التالية للاشتراك بالوثيقة:
  - ألا تقل مدة الاشتراك المتفق عليها مع المشترك بموجب الوثيقة الصادرة عن ٢ سنة - ٢٤ شهراً (أربعة وعشرون شهراً) - وهي تمثل أدنى فترة زمنية.
  - ألا تتجاوز مدة الاشتراك المتفق عليها مع المشترك بموجب الوثيقة الصادرة عن ٢٩ سنة - ٤٦٨ شهراً (أربعمئة وثمانية وستون شهراً) - وهي تمثل أقصى فترة زمنية.
  - يمكن بناءً على طلب العميل تعديل فترة الوثيقة في حال كانت الوثيقة سارية باستثناء "جامعتي".
  - الحد الأدنى لعمر المشترك عند بدء التكافل ٢١ سنة.
  - الحد الأقصى لعمر المشترك عند انتهاء التكافل لا يتعدى ٦٥ سنة.
  - ألا يقل مبلغ التكافل (الاستثمار) عن - / ٤,٠٠٠ د.ك. (أربعة آلاف دينار كويتي).
  - ألا يزيد مبلغ التكافل (الاستثمار) عن - / ١٢٠,٠٠٠ د.ك. (مائة وعشرون ألف دينار كويتي فقط).
- لشركة الحق في أي وقت رآه مناسباً أن تطلب إثبات لسن المشترك بالتكافل وفي حال إذا ما كان سن المشترك فوق سن ال ٦٥ في تاريخ سريان الوثيقة فإن الوثيقة تُلغى تلقائياً وكل المبالغ المستحقة الدفع لهذه الوثيقة تعود للشركة.
- في حالة نشوء أي مطالبة بموجب هذه الوثيقة، يتم إبلاغ الشركة بأسرع وقت ممكن ويحد أقصى (٩٠) يوماً من تاريخ تحقق المزاي التكافلية المشار إليها أعلاه.
  - سن أجل المساعدة في إجراءات المطالبة دون تأخير، فإنه يطلب من المشترك بالتكافل / الورثة الشرعيون للمشارك بالتكافل تقديم الوثائق التالية:
    - نموذج إبلاغ عن حادث.
    - شهادة ميلاد المشترك بالتكافل أو أية وثيقة رسمية أخرى تثبت السن.
    - في حالة الوفاة، يطلب تقديم أصل شهادة الوفاة والتقرير الطبي الذي يبين سبب الوفاة.
    - في حالة العجز الكلي الدائم المستديم يتوجب على المشترك بالتكافل إبلاغ «شركة التكافل» خلال شهر واحد من معرفته بذلك، ويقدم كافة المستندات المتعلقة بذلك وهي:
      - تقرير من المجلس الطبي العام لدولة الكويت يقر حالة العجز الكلي الدائم المستديم مبيناً به سبب العجز وتاريخ الإصابة بالحادوث أو المرض وتاريخ ثبوت العجز. وفي حالة العجز الدائم الذي ينشأ عن مرض مؤبوس من نشأته، يشترط أن يثبت بالتقرير الطبي أن المرض استمر لمدة لا تقل عن ستة أشهر دون شفاء أو تحسن.
      - يجب أن يتضمن تقرير المجلس الطبي العام بوزارة الصحة نسبة العجز والتي يجب أن تبلغ ١٠٠ ٪ من قدرة الجسم الكلية فقط وليس من قدرته على العمل (ولن يمتد بنسبة العجز المدعمة من قبل اللجنة الطبية المعنية التي تقتض من قدرة المشترك على أداء عمله المتعاد، أو أي تقرير يصدر عن المجلس الطبي العام بدولة الكويت ويكون موجهاً إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية).
      - أية مستندات تعتبرها الشركة ضرورية لتسوية المطالبة.
    - في حال توقف المشترك عن سداد قسط التكافل الشهري لمدة تزيد عن ٤٥ يوماً من تاريخ استحقاق الاشتراك يتم تعليق التغطية التكافلية دون ادنى مسؤولية على الشركة في حال وقوع أي خطر خلال هذه الفترة، وللعميل الحق في إعادة تفعيل تغطية الوثيقة عن طريق دفع الاشتراكات المعلقة (تكون الموافقة النهائية لدى الشركة). أما إذا بقيت الاشتراكات معلقة لمدة تزيد عن ٦ شهور من تاريخ إلغاء الوثيقة فإن الوثيقة تشطب تلقائياً.
    - في حال طلب إلغاء الوثيقة لا ترد أي أقساط مسددة خاصة بالتكافل لأي سبب من الأسباب.
    - تخضع هذه الوثيقة لحاكم دولة الكويت وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
    - كافة المبالغ النقدية المحددة في هذه الوثيقة يتم التعبير عنها د.ك.، ويشار إليها بالدينار الكويتي.
    - كافة المبالغ بموجب هذه الوثيقة ستكون مستحقة الدفع إلى المشترك بالتكافل أو إلى ورثته الشرعيين فقط.
    - يتم توزيع الفائض التأميني- في حال تحققه - على المشترك بالتكافل وفقاً للنظم واللوائح المعمدة عند انتهاء السنة المالية، فإنه بموجب هذا العقد تلتزم الشركة برد النسبة التي يقرها مجلس إدارة الشركة سنوياً لحساب المشترك بالتكافل.

## جدول الاستثناءات المطبق على الوثيقة

على الرغم مما هو وارد في مزاي التكافل بالوثيقة، لن يتم الدفع للمزاي إذا كانت المطالبة ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر لأي من الأسباب التالية:

- الانتحار أو محاولة الانتحار أو أي فعل لإيذاء النفس في حال كان المشترك عاقل أو غير عاقل.
  - سوء استخدام للعقاقير أو تناول الكحول.
  - أمراض الاتصال الجنسي (الايديز) أو أي وجود لفيروس نقص المناعة المكتسبة أو أي أجسام مضادة لهذا الفيروس.
  - النشاط الإشعاعي والتفاعلات النووية.
  - التشاطات الإرهابية:
- أنه من المعلوم والمتفق عليه أن هذه الوثيقة لا تغطي أي خسارة، مسؤولية، ضرر، تكاليف أو مصاريف قانونية أياً كان نوعها وسواء كانت مباشرة أو غير مباشرة والناتجة عن أو ناتجة من أو لها علاقة بأي شكل من الأشكال أو الناشئة عن أي نشاط إرهابي بغض النظر عن أي سبب آخر أو المساهمة أو أي سبب آخر للخسارة هو مستثنى.
- النشاط الإرهابي يشمل أي فعل أو تحضير لفعل على سبيل المثال وليس الحصر لاستخدام القوة أو العنف و/أو التهديد لأي شخص أو مجموعة أشخاص سواء كان الفعل فردياً أو بتظلم من مجموعة منظمة ارتكبه لأسباب سياسية أو دينية.
- الحروب والحروب الأهلية:
- أنه من المعلوم والمتفق عليه أن هذه الوثيقة لا تغطي أي خسارة، مسؤولية، ضرر، تكاليف أو مصاريف قانونية أياً كان نوعها وسواء كانت مباشرة أو غير مباشرة والناتجة عن أو ناتجة من أو لها علاقة بأي شكل من الأشكال أو الناشئة عن أي نشاط إرهابي بغض النظر عن أي سبب آخر أو المساهمة أو أي سبب آخر للخسارة هو مستثنى:
- الحرب، الحرب الأهلية، العمليات الحربية (سواء كانت معلنه أو غير معلنه) العداء، الغزو، أعمال العدو الأجنبي، التمرد، الإضراب، أعمال الشعب، الاضطرابات المدنية، العصيان والتمرد والتورط، السلطة العسكرية المغتصبة والأحكام العرفية.
  - أي إجراء يتخذ في السيطرة، ومنع، وقمع أو بأي شكل من الأشكال المتعلقة بالحالات المستثناة في (أ) أعلاه، بما في ذلك، ليس على سبيل الحصر، المصادرة التأميم، تلف أو تدمير الممتلكات.
  - الاسيسستوس:

- من المعلوم والمتفق عليه أن هذه الوثيقة لا تطبق أو تغطي أي خسارة أو ضرر أو مسؤولية فعلية أو مزعومة بأي شكل من الأشكال عن أية مطالبة أو مطالبات بما يتعلق بالخسارة أو الخسائر الناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة والناشئة عن أو الناتجة من الاسيسستوس أي كان شكلها أو كميتها.
- الالتزامات التعاقدية خارج نطاق الغرض من الوثيقة، على سبيل المثال المدفوعات على سبيل الهبة.
- أي مشاركة أو تدريب لأي رياضة خطيرة أو المناصه أو الركوب أو القيادة في أي شكل من أشكال السباق أو المناصه أو الدخول، أو التشغيل، أو تقديم خدمة، أو التسلق، أو الطيران، أو المنحدرات في أو مع معدات أو أجهزة جوية أو وسيلة نقل بخلاف المشترك في طائرة تشغيلها شركة طيران تجارية من خلال رحلات مجدولة عادية.
- التمويل من قبل المشترك لعلاج حالته الصحية.
- الحالات / الأمراض السابقة.