

## الشروط العامة والخاصة للحسابات والخدمات المصرفية

تشكل هذه الشروط والأحكام جزءاً متمماً لتطلب فتح الحساب الموقع من قبل العميل (طبيعي أو معنوي) طلب فتح الحساب، وذلك بغرض فتح أي من الحسابات و/أو الاستفادة من أي من الخدمات والمنتجات التي يقدمها بيت التمويل الكويتي "بيتك" لدى أي فرع من فروع. يتوقع العميل على هذه الشروط والأحكام، فإنه يقر بإبلاغه على هذه الشروط والأحكام واستلامه نسخة منها، وأنه قد تفهم هذه الأحكام بدقة وأحاط بها بالإحاطة النافية للجهالة، ووافق على الإلتزام بها وعلى سريتها على الحساب و/أو الحسابات التي يطلب فتحها والخدمات والمنتجات التي يرغب بالاستفادة منها لدى البنك، دون الإخلال بحق البنك في تعديل جميع ما ورد في هذه التعليمات أو أي جزء منها في أي وقت من الأوقات واعتبار التعديل نافذاً بحق العميل بعد نشر التعديل وفق الإجراءات المتبعة لدى البنك بالتعدلات الجدية.

- 32- يوافق العميل على قبول التعامل بأحكام القانون رقم 20 لسنة 2014 بشأن المعاملات الإلكترونية ولاخه التنفيذية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة.
- 33- يوافق العميل عند إبرام اتفاق مع البنك على قبول الإلتزام 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 الائتمال الضريبي للحسابات الأجنبية "فاتكا" ومعيار الإبلاغ المشترك.
- 35- يفوض العميل بيت التمويل الكويتي تفويضاً غير قابل للإلغاء بالدخول على الحساب وتزويد البيانات الواردة فيه لأي جهة ذات علاقة تطلبها تنفيذاً للعملية 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 الإلتزام بتحويل الراتب أو المكافأة الطلابية على الحساب.

### شروط وأحكام فتح الحسابات المصرفية:

#### القسم الأول: الدواعي الإستثمارية

#### أولاً: الشروط الخاصة بحساب الدواعي الإستثمارية:

- **الوديعة المعلقة المستمرة الإستثمارية**  
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الإستثمارية هو 5,000 د.ك. وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
- **الوديعة الإستثمارية المعلقة بالعملاء الأجنبية**  
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الإستثمارية هو 10,000 دولار أمريكي أو 10,000 يورو أو 5,000 جنيه إسترليني، مدتها اختيارية 3 شهور – 6 شهور – 9 شهور أو سنة.
- **وديعة السدرة الإستثمارية**  
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الإستثمارية هو 1,000 د.ك مدتها سنة، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
- **وديعة الكوثر الإستثمارية**  
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية بعائد شهري هو 10,000 د.ك ومدتها سنة وتستحق الوديعة أرباحها بشكل شهري.
- **الوديعة الخماسية الإستثمارية**  
- الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية هو 5,000 د.ك ومدتها (5) سنوات، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية كل سنة مالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
- **وديعة الديمة الإستثمارية**  
- الحد الأدنى لتفتح الحساب هو 5,000 د.ك ومدتها (شهر واحد – 12/9/6/3 شهراً)، وتفتح أرباح هذه الوديعة شهرياً للوديعة التي مدتها شهر واحد أما الدواعي التي مدتها 3-6-9-12 شهراً فتفتح دفع الأرباح للعملاء في نهاية كل ربع سنة مالية.

#### ثانياً: الإستثمار

- 1- يقوم "بيتك" باعتباره شريكاً مضارباً بإستثمار أموال الدواعي الإستثمارية وفقاً للمضاربة المعلقة ويبدأ سريان الدواعي الإستثمارية عقب يوم واحد من تاريخ الإصدار وذلك بالنسبة للتبني الكويتي، ويومي عمل الدولار الأمريكي واليورو، وثلاثة أيام للعملة الأخرى إلا إذا صادف عطلة أجنبية أو رسمية فيكون تاريخ بداية الإستثمار أول يوم عمل بعد العطلة و"بيتك" حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الإستثمار.
- 2- يتم إستثمار أموال الدواعي الإستثمارية على أساس المضاربة المعلقة بما نسبته 90% للوديعة الإستثمارية المستمرة و10% تعامل معاملة القرض الحسن، أما بخصوص الدواعي الأخرى (الوديعة الإستثمارية الثلاثية ووديعة السدرة الإستثمارية ووديعة الكوثر الإستثمارية تكون على أساس عقد مضاربة حيث يتم إستثمار 70% من المبلغ، و30% المتبقية تعامل معاملة قرض حسن، وبالنسبة للوديعة الإستثمارية الخماسية فتكون نسبة الإستثمار 100%، أما الدواعي الإستثمارية بالعملة الأجنبية فتستثمر مبلغها على أساس عقد المضاربة المعلقة 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 ووديعة مقبل شيكات مفاضة أو مبلغ غير محصلة مالم يتم تحصيلها بالفعل.
- 4- يتم إستثمار أموال ووديعة الديمة على أساس المضاربة المعلقة 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 بعد أقصى 40% تستقطع من الربح لجميع الدواعي الإستثمارية.

#### ثالثاً: الإلغاء

- 1- مدة الوديعة الإستثمارية شرط ضروري يلتزم به العميل ولا يجوز له طلب الإلغاء قبل إنتهاء المدة، وفي حال موافقة بيت التمويل الكويتي على الإلغاء فإن الوديعة الإستثمارية تخضع للشروط الآتية:
  - يعامل مبلغ الوديعة الإستثمارية المستمرة ووديعة السدرة معاملة القرض الإستثماري من حيث طريقة احتساب الأرباح إذا لم تكن الوديعة الإستثمارية قد أكملت سنة اعتباراً من تاريخ آخر تجديد لها. وبذلك فإنه يحق لـ"بيتك" إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزبد.
  - يتنازل العميل عن أرباح الوديعة الإستثمارية بالعملة الأجنبية للربح الحلي وتستكمل حسبة المدد المتبقية عن الفترات الإستثمارية السابقة المتبقية.
  - في حال إلغاء حساب وديعة الكوثر الإستثمارية قبل تاريخ الإستحقاق يتم إسترجاع الربح الثلاثة أشهر الأولى فقط والى حصل عليها العميل منذ إنتهاء الوديعة أو تجديدها (إنهما أقرب) على أن تخضع من أصل مبلغ الوديعة قبل الإلغاء.
  - في حال إلغاء حساب الوديعة الإستثمارية الخماسية قبل تاريخ الإستحقاق يتم احتساب الأرباح بالنسبة للسنوات المتبقية على أساس الوديعة المستمرة نسبة إستثمار 90% وبالنسبة للشهور المتبقية (أقل من سنة) تحتسب الأرباح على أساس حساب التوفير الإستثماري السدرة التي تلتى بها، وعليه يتم إسترجاع فرق الربح الذي حصل عليه العميل (منذ إنشائها أو تجديدها إنهما أقرب) من أصل مبلغ الوديعة قبل الإلغاء.
- 2- في حال طلب العميل إلغاء وديعة الديمة الإستثمارية ذات التوزيعات الربع سنوية (3-6-9-12 شهراً) قبل تاريخ الإستحقاق فإن مبلغ الوديعة يعامل معاملة حساب التوفير الإستثماري للسنة التي تلتى فيها من حيث طريقة احتساب الأرباح وبذلك فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزيادة.
- 3- وديعة الديمة الإستثمارية لمدة شهر واحد لا تستحق أية أرباح في حال الإلغاء.

#### الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات:

- 1- يوافق العميل على أحقية "بيتك" وفقاً للاحقة الرسوم والعمولات المعتمدة لديه في فرض رسوم / عمولات جديدة أو إستيفاء 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 إستيفاء مستحقاته من هذه الرسوم أو العمولات وخصمها من أي حساب خاص به لدى "بيتك". دون الرجوع إليه، وإخطاره بها لاحقاً، ولـ"بيتك" الحق في مطالبة بها. يخضع هذا الحساب إلى التوائح والقرارات الداخلية لـ"بيتك" والتي تحدد جميع ما يتعلق بالحساب والعمليات المرتبطة فيه.
- 2- يعتبر الحساب سائلاً إذا لم يتحرك لمدة سنة مهما كان رصيده، ويمكن للعميل إعادة تشغيله من خلال القنوات المتاحة كما يمكن لبيت التمويل الكويتي تحريك الحساب للسكان لتخطية أي إلتزام على العميل من دون حضور العميل أو من ممتلكه قانونياً.
- 3- يحق للعميل طلب إصدار "بطاقة المنودب" وذلك لإيداع المبالغ النقدية والشيكات في أجهزة الإيداع المتوفرة في فروع "بيتك" المصرفية. يجوز لأصحاب الحساب أو من يتوهم عنه قانونياً إغلاق الحساب بشرط ألا تكون هناك مطالبات أو التزامات مرتبطة بهذا الحساب، وفي حال الحسابات الإستثمارية يتم تسجيل رغبة العميل في كيفية التصرف بأرباح الحساب المطلوب إغلاقه، وطباعتها على مستند إغلاق الحساب مع توقيع العميل على ذلك.
- 6- يقر العميل بصحة البيانات المعطاة في أي طلب من طلبات فتح الحساب، مع تعهد العميل بإبلاغ "بيتك" بأي تغيير تم على هذه البيانات في حاله طلب أية بيانات إضافية أو تحديث للبيانات الحالية، وعلى العميل تزويد البنك ببياناته خلال فترة أقصاها 30 يوماً من تاريخ التغيير في البيانات أو من تاريخ الطلب.
- 7- يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار مسبق أو معارضة إجراء المقاصة بين جميع الحسابات المختلفة لأصاحب الحساب لتسوية الدين المستحق عليه لصالح بيت التمويل الكويتي، ويوافق العميل على اعتبار جميع الحسابات المقووضة باسمه لدى "بيتك" وفروعه (بما فيها الدواعي) وحدة لا تتجزأ وتعتبر جميعها ضامنة للوفاء بما يستحق لـ"بيتك" العميل على إخطار العملاء الأفراد الطبيعيين بعملية المقاصة لاحقاً.
- 8- يحق لـ"بيتك" فوراً ودون إخطار تجديد كافة حسابات العميل وأية حسابات لأطراف مرتبطة به، وذلك في حال تبين إدراج اسم العميل على القوائم الصادرة من لجنتي القبولات 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" للإستعلام 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 حساب 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 بنقدها وسدادها بالطريقة والأسلوب وفي التواريخ التي يحددها له بيت التمويل الكويتي.
- 13- لا يمكن للعميل سحب المبلغ المودع بحسابه برسم التحويل 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 لأصاحب الحساب السحب نقداً من رصيد الحساب المتاح، أو عمل الحوالات الخارجية، أو أمر الدفع، أو الأوامر الثابتة أو التحويل لحساب آخر داخل "بيتك" أو لدى البنوك المحلية، وإنشاء ودائع إستثمارية، أو أي عمليات سحب أخرى يلخص 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 القوائم موقع من قبل الموظف المسئول نقداً وصحيفاً، ولا يجوز لأصاحب 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 الدواعي الإستثمارية في بيت التمويل الكويتي تلقائياً مالم يحظر أحد الطرفين الطرف الآخر بعدم الرغبة في التجديد وذلك قبل تاريخ إنتهاء 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 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، والتعليمات والطلبات 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 عن وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.
- 25- يعهد العميل بالمحافظة على الشيكات المصروفة له وتحمل مسؤولية ضايعها أو سرقتها أو تزويرها أو إستعمالها على وجه غير مشروع.
- 26- يصدر للعميل بطاقة سحب (إي/مغلف رقم سري على حساب العميل، ويقر بعلمه بأنه بمجرد إستلامه لبطاقة السحب (إي/ مغلف الرقم السري بأنه مهياً وقادر على إستخدام الخدمات الإلكترونية المتاحة لعملاء "بيتك"، ويتعهد بأن يتحمل جميع الأثر والالتزامات المالية والقانونية عن إستخدام تلك الخدمات.
- 27- في حالة عدم إستلام بطاقة السحب (إي/ 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 (إي) يجب على صاحب الحساب إبلاغ بيت التمويل الكويتي فوراً حتى يتم إلغائها ويطلب إصدار بطاقة جديدة مقلع دفع الرسوم المقررة.
- 29- بالنسبة للحسابات بالعملة الأجنبية:
  - إذا كانت العمليات نقدية يتم الإيداع أو السحب من الحساب بنفس المبلغ إذا كانت العملية بنفس عملة الحساب، بنظام التصرف "بيع وشراء" إذا كانت العملية بعملة غير عملة الحساب، وفقاً لأسعار الصرف اليومية للعملاء.
  - إذا كانت العملية غير نقدية على سبيل المثال (الحصر/ تحويل داخلي – حوالات وتلك – إيداع شيكات في الحساب – الأوامر الدائمة...) (لغ) مع الأخذ بالإعتبار خصم أي عمولات أو مصاريف (إن وجدت) وفقاً للاحقة الرسوم المعتمدة لدى "بيتك". تتم بنفس المبلغ إذا كان الحساب المقبل بنفس العملة الأجنبية، بنظام التصرف "بيع وشراء" إذا كان الحساب المقبل بعملة أجنبية مختلفة.
- 30- يحق لـ"بيتك" على أو تجديد أي حساب وفي أي وقت بإرادته المفردة وفي حال إغلاق الحساب يتم إيداع المبالغ المتوفرة (إن وجدت) في حساب أمات.
- 31- يوافق العميل بقبوله للإبلاغ والتعامل على حساباته ومراسلة بيت التمويل الكويتي له من خلال وسائل الاتصال الإلكترونية أو الخدمة الهاتفية كجديد للرسائل الكتابية ما لم توجد من العميل تعليمات تنص على خلاف ذلك.

## إيعاز الأرباح والخسائر

- 1- يفوض صاحب الوحدة الاستثمارية "بيتك" في حال تحقق أرباح أو خسائر بإضاعتها إلى أي حساب لديه بالدينار الكويتي تلقائياً في تاريخ صرف الأرباح. وتسري على هذه الأرباح ما يسري على الإعانات في تلك الحسابات من شروط، وذلك عند انتهاء السنة المالية وتحديد نتائج أعمال بيت التمويل الكويتي.
- 2- تصاف أرباح وديعة الكوثر الاستثمارية لحسابات العملاء بصفة شهرية.
- 3- بالنسبة للودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية، تصاف الأرباح لحسابات العملاء في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
- 4- بالنسبة للودائع النديمة الشهريّة تصاف الأرباح بصفة شهرية وبالنسبة للودائع مدة 12:9:6:3 شهراً تصاف الأرباح كل ربع سنة في بداية يناير وأبريل ويوليو وأكتوبر من كل عام.
- 5- تصاف أرباح الوديعة الاستثمارية المعلقة المستمرة ووديعة المدرة والوديعة الخسائية عند نهاية كل سنة مالية لبيتك، بعد إعلان الأرباح وذلك عن المدة التي مكنتها الوديعة.

## القسم الثاني حسابات الاستثمارية

### أولاً: الشروط الخاصة بحسب نوع الحساب:

- حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي:
  - يفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.
- حساب التوفير الاستثماري بالعملة الأجنبية:
  - يقدم هذا الحساب بثلاث صلاوات رئيسية هي: الدولار الأمريكي والجنبة الاسترليني واليورو الأوروبي، ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.
- حساب "الربيع":
  - 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 الربيع
  - تضمن حساب "الربيع" إقامة حملة جوائز تشجيعية ممتدة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.

### حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتك" بالدينار الكويتي:

- هو حساب مخصص للأطفال من تاريخ الولادة وحتى إكمال سن 14 سنة.
- يفتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب أو الجد للأب في حالة وفاة الأب) ، أو الوصي بموجب حكم محكمة، أو المتبرع (أي شخص بالغ كامل الأهلية يبلغ من العمر 21 سنة وما فوق بغض النظر عن صلة القرابة).
- لا يسمح بإصدار بطاقة التمنان (فيزا أو ماستر كارد) على هذا الحساب
- يحق للمتبرع عند فتح الحساب أن يشترط أن خصم رصيده لولاية الأب أو الجد، أو الوصي. وفي هذه الحالة يخرج هذا الرصيد من ولاية هؤلاء فالحق لهم بإيدته أو خصم مضمون رصيده لولاية الأب أو الجد، أو الوصي. وفي هذه الحالة يخرج هذا الرصيد من ولاية هؤلاء فالحق لهم بإيدته أو خصم مضمون رصيده لولاية الأب أو الجد، أو الوصي. وفي هذه الحالة يخرج هذا الرصيد من ولاية هؤلاء فالحق لهم بإيدته أو خصم مضمون رصيده لولاية الأب أو الجد، أو الوصي.
- تثبتية وصياً خالصاً على هذا الرصيد بموجب حكم قضائي نهائي.
- في حال حالة التبرع المشار إليها يسمح بإدارة الحساب والسحب منه لكل من: الولي الطبيعي (الأب والجد للأب) والوصي والقاصر ذاته عند بلوغه من الرشد يكون لمن له حقاً أو قانوناً أو قضاء حق إدارة الحساب ومطلب إعلانه.
- لا يجوز لكل من الوصي والمتبرع تفويض الغير في إدارة الحساب والسحب منه إلا إذا نص الحكم القضائي الصادر بتعيين الأول وتثبيت الأخير على ذلك.
- يمنع ربط حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتك" مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي ويتم ربطها مع الحسابات الخاصة بالمثل فقط.
- تصرف بطاقة السحب الأولى لمن له صفة إدارة الحساب بدون رسوم لإصدار الأول وفي التجديد يتم تحصيل الرسوم المقررة، ولا تصدر بطاقة فيزا الكوثر بناء على طلب المتبرع بدون حكم محكمة.
- لا يسمح بحسول أي مبلغ ذات صفة خاصة (راتب، مكافأة، إعانة، نفقة) ...
- لا يسمح بفتح حساب "الحصان" "بيتك" بناء على طلب الهيئة العامة لشئون مصرف.

### حساب "الحصان":

- حساب توفير استثماري بالدينار الكويتي، ويفتح الحساب للأفراد فقط.
- يتم استثمار الأموال في حساب الحصان 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 وضعتها تحت تصرفه في الأعمال الاستثمارية لـ "بيتك" بما يراه مناسباً وذلك بصفته وكيل عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من فوائد وتوزيعات وكيفية التعامل مع الفرض أو مع الغير.
- لا يحق للعميل الواحد فتح أكثر من حساب واحد من حساب الحصان.
- يتضمن حساب "الحصان" إقامة حملة جوائز تشجيعية ممتدة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي.

### حسابات الاستثمار طويلة الأجل

- حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التعليم العالي للخصر "جامعتي"، حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التقاعد "عمر" حساب الخطة الاستثمارية لأغراض الزواج "رفاه"، حساب الخطة الاستثمارية متعددة الأغراض "إنجاز"، حساب الخطة الاستثمارية للرعاية الصحية الخاصة "شفاه" وتقدم هذه الحسابات بالدينار الكويتي فقط.
- تفتح حسابات (إنجاز / ثمار / رفاه / شفاه) للأفراد فقط ابتداء من 21 سنة وحتى 55 سنة لخطة إنجاز وثمار، ومن 21 سنة و 60 سنة لخطة ثمار ومن 21 سنة إلى 61 سنة لخطة رفاه.
- يتم فتح حساب جامعتي للتعليم العالي للخصر باسم الطفل القاصر (منذ الولادة وحتى 14 سنة).
- يتم فتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب - الجد للأب).
- لأجل 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 خصم المال لولاية الأب أو الجد (إن وجد) على أن تعين المحكمة وصياً لإدارة الحساب ما لم تكن الأم قد اختارت وصياً لإدارة الحساب فيتمتع الحصول على حكم من المحكمة بتثبيته.
- إذا بلغ القاصر الثامنة عشر من عمره، جاز للولي أو الوصي أن يأذن للقاصر بإدارة حساب "جامعتي" ويحصل الابن بإشهاد رسمي من وزارة العدل، كما يجوز للقاصر إدارة الحساب إذا أذنت المحكمة له بذلك.
- عدم 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 إيداع التحويلات النقدية من هذه الحسابات.
- يتم التقاعد عبر توقيع طلب فتح الحساب، ولا يتم إصدار دفتر حساب أو أية بطاقات بنكية أخرى - أياً 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 والحساب، وليبيت 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.
- 2- يتم استثمار أموال حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتك" وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك" من الأرباح 20% كحد أقصى.
- 3- يتم استثمار أموال حساب "الربيع" وفقاً لحكم المضاربة المطلقة بما نسبته 100% من رصيد الحساب حسب الفرصة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتك" من أرباح حساب "الربيع" 90% كحد أقصى.
- 4- 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.
- 5- يقوم بيت التمويل الكويتي باستثمار 100% من أموال حساب الحصان وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي وليبيت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار.
- 6- يتم استثمار أموال حساب الحصان وفقاً لشروط الوكالة بالاستثمار الشرعي وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
- 7- يقوم "بيتك" بإعلام العميل بنسب الربح المتوقعة للحساب عند فتح الحساب والحصول على موافقة العميل المخفية.
- 8- عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب الحصان، يقوم "بيتك" بإعلان عن هذه النسبة بوسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها الموقع الإلكتروني.
- 9- يسلم العميل بطاقة فيزا الكوثر من رقم سري حيث تتقدم بالنسبة للحساب الجاري بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لبيتك "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 بالمحلات التجارية بالكويت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.

## ثانياً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم العميل بطاقة فيزا الكوثر من رقم سري (حسب الرسوم المقررة) حيث تستخدم بالنسبة لحساب التوفير بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لبيتك "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 بالمحلات 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 للخصر) أو لحسابه (حساب إنجاز / حساب رفاه / حساب ثمار / حساب شفاه) ابتداء من تاريخ التقاعد. يستطيع العميل اختيار الإيداع الشهري التصاعدي في كافة الحسابات الاستثمارية طويلة الأجل (باستثناء حساب "جامعتي" وحساب "إنجاز" وحساب "شفاه") حيث يتم تحديد قيمة زياة 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 لا تؤثر على المبلغ المستفيد.
- لا يسمح بعمليات السحب المطلق من حسابات الاستثمار طويلة الأجل ما عدا:
  - بنهية السنة الأولى (366) يوم من تاريخ فتح الحساب يسمح سحب حد أقصى 60% من الرصيد.
  - ويمكن للعميل تكرار السحب بشكل سنوي بنفس النسبة 60%

## إيعاز الأرباح والخسائر

- 1- تصاف أرباح / خسائر حساب الربيع، حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتك" وحسابات الاستثمارية طويلة الأجل إلى نفس الحساب، وذلك بعد الإعلان عنها بعد انتهاء السنة المالية لـ "بيتك".
- 2- تصاف 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- تصاف أرباح حساب الحصان إلى نفس الحساب، وذلك بنهية كل سنة.
- 4- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي باستثمار الأرباح المتحققة له منذ فتحها بالحساب الخاص ببيت التمويل الكويتي.

## خامساً: إلغاء حسابات الاستثمار طويلة الأجل

- الفترة الزمنية المتفق عليها ومبلغ الاذخار الإجمالي المحدد سلفاً بما شرطان أساسيين لفتح الحساب. وينبغي على العميل أن يلتزم بهما ولا يجوز في 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 الربيع دخول السحوبات التالية لفرزهما ويحق لهم دخول السحوبات التي تلبيهم فيما بعد ذلك.
- 5- في حال وفاة الفائزين بعد فوزهم بالجائزة، فإن حق المطالبة بالجائزة ينتقل إلى ورثته من حقه الورثة في المطالبة سري لمدة ستة أشهر من تاريخ الإعلان بالفوز بالجائزة حيث تطبق بشأنه أحكام السقوط الواردة في المادة 226 من القانون المدني.
- 6- في حال كل من أحد الفائزين من المتصربين أو المتأخرين في سداد مدفوعات مستحقة لبيت التمويل الكويتي، فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي عدم تسليم الجائزة إلى الفائز إلا بعد سداده لكافة مدفوعاته لدى بيتك، ويحت لـ "بيتك" تفويض محل الجائزة نقداً ويتم خصم المدفونية 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 للمجهور.
- 8- يسبعت 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 المتعددة مع البنك وأي أشخاص آخرين ممنيعين بتبريد وتسويق وأو تنظيم أي نشاط مرتبط بالسحوبات وأو الجوائز، كما يمنع تلك على أزواجهم وأقربائهم حتى الدرجة الثانية، أو أي شخص أو كيان آخر تم استبعاده وفقاً لأنظمة وزارة التجارة والصناعة. ويكون الفوز ملزماً في حال مخالفة هذا المظهر بإعادة الجائزة فوراً إلى بيت التمويل الكويتي لإعلائها ويحق للبنك أن يخصم قيمة الجائزة من حساب/حسابات الفائز دون الحصول على موافقة.
- 10- يوافق العميل على نحو نهائي وغير مشروط بالمشاركة في حملات السحوبات التي يقيمها بيتك، ويمنح العميل الإذن للبنك (دون مغفل) في استخدام المحتوى الترويجي على نحو علني في جميع أنحاء العالم ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر النشر في الصحف، المواقع، وسبل التواصل الاجتماعي، ويتفهم العميل تماماً بأن عدم التزامه بأحكام هذا البنود قد يؤدي إلى إلغاء وأو سحب الجائزة وفقاً لتقدير البنك.

## سابعاً: شروط أخرى

- 1- في غير حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتك" وحسابات التوفير الاستثمارية طويلة الأجل ، يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى بيت التمويل الكويتي للتصرف بحسابه، وذلك بعد الإطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل بيت التمويل الكويتي.
- 2- في حال عدم تمكن العميل من إيداع النفعة الشهرية لمدة 45 يوم متعلق أية تحصيل النفعة الشهرية المستحقة لحساب الاستثمار طويل الأجل. ويستطيع العميل إعادة تفعيل أية التحصيل بدفع كافة المبالغ الشهرية المستحقة الممنوحة أو إعادة الجردلة بدفع الاشتراك التكال المستحقة بالإضافة إلى قسط ادخار واحد فقط.
- 3- في حال التوقف عن إيداع النفعة الشهرية لأكثر من 6 أشهر يصبح حساب الاستثمار طويل الأجل معلق.
- 4- بنهية 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 والأجراءات.
- 5- لا يجوز فتح الحسابات الاستثمارية للجهات الاعترافية.

## القسم الثالث: حساب الخدمة الآلية

### أولاً: الشروط الخاصة بحسب

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

### ثانياً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم العميل بطاقة فيزا الكوثر من 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 بالمحلات التجارية بالكويت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.
- 2- عدم استخدام بطاقة السحب الآلي (خارج الكويت) تحضبت وتسد 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 لهذا المبلغ.

### ثالثاً: الأرباح والخسائر

- حساب الخدمة الآلية يأخذ حكم الحساب الجاري أي قرض حسن حال، لا يستحق أية أرباح ولا يتحمل أية خسائر، ويلتزم بيت التمويل الكويتي بدفع كامل الرصيد الدائن عند الطلب ولا يعطى 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 الاعترافية.

### الحساب الجاري بالعملة الأجنبية

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

### ثانياً: الاستثمار

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

### ثالثاً: الإيداع والسحب

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

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

**خامساً: شروط أخرى**

- 1- يتم تحصيل الرسم المقر 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 الإطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيتك".
- 3- لا يحق للعميل إصدار شيك إلا وفقاً للتميز الخاصة التي يصدرها "بيتك" (دفتر شيكات أو النموذج الموحد للأفراد فقط).
- 4- يحق لبيت التمويل الكويتي أن يدفع ويحدد على هذا الحساب سواء كان الرصيد داتاً أو مدينياً أو يصبح مدينياً نتيجة لمثل هذا القيد (جميع الشيكات والسحوبات وأوامر الدفع الأخرى والكيميالات). كما يحق لبيت التمويل الكويتي أن يقيد في الحساب أية حالة قد ترد إليه مهما كان نوعها وعلى العميل سداد المبلغ المكشوف به حسابيه عند طلب بيت التمويل الكويتي ذلك.
- 5- لحق لبيت التمويل الكويتي رفض الإرفاق بقيمة الشيكات والشيكات والمكيميالات وأوامر الدفع الأخرى المسحوبة على هذا الحساب إذا لم يكن لها رصيد بالحساب في الفرع المسحوب عليه ولو كان المساحب حساب داتاً آخر من نفس الفرع أو في فرع آخر.
- 6- يتم إصدار كشف حساب (مجاناً) للعميل مرة كل شهر مالم تترك 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 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 صاحب الحساب بما يلي:**

- اطلاعاً على شروط فتح الحسابات الجارية في "بيتك" بما فيها أحكام وقواعد استخدام دفاتر الشيكات، وبموافقة المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات البنك المركزي في شأن إقبال كافة حسابات الشيكات الخاصة به، وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أقلت حساباتهم بسبب:
  - o إرجاع عدد ثلاثة شيكات مسحوبة منه أو من فوزه في ذلك خلال سنة من إرجاع أول شيك لعدم وجود رصيد يقابلها.
  - o أو إرجاع شيك واحد لعدم كفاية الرصيد ومدراج بالقيمة المشار إليها بمعرفة أحد البنوك المحلية الأخرى.
  - o أو في حالة رأي البنك توافره سوء النية من جانبها بما يترتب عليه عدم صرف الشيك.
- في حالة الإضرار إلى وقف صرف الشيك سوف يتجه 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 ووفقاً للتقدير المطلق أن يفتح له حساب آخر بدون شيكات تقيده فيه كافة التسهيلات المصرفية الممنوحة له على الحساب المعلق إن وجدت، أو أي التزام ينشأ عن فتحه تجاه البنك.
- يتعهد العميل بعدم طاعة دفتر 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 طياغة الحسابات 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 الجراء الكويتي وتحديثه الحالية والمستقبلية)، يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على ثلاث سنوات وبغرامه لتجاوز خصمته ديناراً أو بأحد هاتين الكميتين من أقدم بسوء نية على ارتكاب الأفعال التالية:
  - o إذا أصدر شيكاً ليس له مقابل وقام وقيل للتصرف.
  - o إذا استرد بعد إصدار الشيك كلاً لمقابل أو بعضه بحيث لا يفي الباقي بقيمته.
  - o إذا أمر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك.
  - o إذا تعدد تحرير الشيك أو التوقيع عليه بصوره ممنوع صرفه.
  - o إذا ظهر لغرض شيكاً أو سلمه شيكاً مستحق الدفع كامله وهو يعلم أنه ليس له مقابل في كامل قيمته أو أنه غير قابل للتصرف.

ومع عدم الإخلال بأحكام المادة 532 من قانون التجارة المشار إليه لا تبدأ الصلح الجزائية بالشيك إلا من التاريخ المبين به وتطبيق على العتد في أحد الجرائم المبينة بالفقرة الأولى من هذه المادة المقررة بحالكم المادة 86 من هذا القانون، وذلك دون أن يكون له الحق في الرجوع على "بيتك" بسبب إقبال الحساب أو إدراج اسمه بقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها "بيتك" في هذا الصدد، علماً بأن إصدار شيكات بدون رصيد تعتبر عقاباً 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 نفاه 999.9، ويحتفظ "بيتك" بحق توفير وحدات أوزان السبائك المتاحة للعملاء حسب توافرها لديه.
- إن الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 10 غرام ذهب، وبعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "بيتك" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والتمدد المحددة والمعمول بها.
- **حساب الذهب السويسري:**
- الذهب الذي يتم تداوله هو ذهب سويسري عيار 24 بنسبة نفاه 999.9، ويحتفظ "بيتك" بحق توفير وحدات أوزان السبائك المتاحة للعملاء حسب توافرها لديه.
- إن الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 5 غرام ذهب، وبعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "بيتك" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والتمدد 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 التقدي المباشر مع حساب الذهب، ويشترط وجود حساب مصرفي فردي للعميل بالدينار الكويتي (جاري - توفير - خدمة ألية) وذلك لإثبات عمليات الشراء والبيع على خلاله.
- 4- يعد الذهب المودع في الحساب أمانة لدى "بيتك" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والتمدد 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- ووفق المعايير عند الاستلام.
  - عند شراء العميل سبائك الذهب يحق له اختيار الفئات المتاحة لدى بيتك وسيتم تزويده بالأرقام التسلسلية الخاصة بسبائكها وعليه فاته يجب على العميل عند عملية البيع أو السحب أن يلتزم بنفس الفئات ونفس الأرقام التسلسلية التي قام بشراءها مسبقاً.
  - تتم عمليات البيع والشراء بسعر التصاريح وفقاً لأصغر الذهب المعطلة من بيت التمويل الكويتي للعملاء، وذلك وقت إنجاز المعاملة، وهذه الأصغر يمكن أن تتغير أكثر من مرة خلال اليوم الواحد.
  - يمكن للعميل إجراء عمليات الشراء والبيع فقط لسبائك الذهب المصدره والمعتمده والمقننه بعلامات أمن "بيتك" ذات أرقام تسلسل خاصة.
- 13- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى "بيتك" للتصرف بحسابه وذلك بعد الإطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيتك".
- 14- لا يحق للعميل إنشاء أوامر دائمة من وإلى حساب الذهب، كما لا يسمح بتفويض 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 إلى لهذا الحساب.

- 17- لا يكون "بيتك" مسؤولاً عن الهلاك الجزئي أو الكلي لذهب العميل المخزن لدى "بيتك" مالم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم أو تصغير عتدي.
- 18- تعتبر السبكية ملكية خاصة لصاحبها ويكون مسؤولاً مسؤولة تامة على المحافظة عليها من الضياع أو السرقة أو التلف الجزئي أو الكلي لها أو لفنائها 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

**القسم السادس: حساب العامل**

**أولاً: الشروط الخاصة بالحساب:**

- 1- يمكن فتح الحساب للأفراد فقط ولغير الكويتيين العاملين بالجهات غير الحكومية. ولا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.
- 2- يحسب 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 كفاية صاحب عمله).

**ثانياً: الإيداع والسحب**

- يسلم للعميل بطاقة فيزا الكارتون 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 خساراً.

**رابعاً: شروط أخرى**

- 1- الغرض من فتح الحساب هو تحويل راتب العامل إلى الحساب فقط.
- 2- يحق لمصاحب 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 د.ك، ويفتح الحساب للجهات الاعتبارية فقط ولا يمكن فتحه للأفراد، يتم استثمار الأموال فيه على أساس المبدأ الشرعي "الوكالة بالاستثمار" الذي يودع فيه العميل 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 وكلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع الفئس أو مع الغير.
- **حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالعملات الأجنبية:**
- يتم هذا الحساب بالعملات الرئيسية التالية وهي: الدولار الأمريكي والجنينة الإسترليني واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو بمعدل 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 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 وكلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع الفئس 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 الخلية.
- 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 د.ك أو 350,000 دولار أمريكي أو 250,000 جنيه استرليني أو 300,000 يورو أوروبي .
- 6- لا يمكن استثمار المبلغ اليومي للحساب ما دون 100,000 د.ك أو 350,000 دولار أمريكي أو 250,000 جنيه استرليني أو 300,000 يورو أوروبي ويعتبر قرض حسن حال لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسائر. وليبت التمويل الكويتي الحق بتغيير الحد الأدنى للاستثمار وحق تحديد شرائح مختلفة مبنية على أساس حجم مبالغ الإيداع اليومية ونسب ربحها، والذي سينعكس على حجم عوائد الوكالة بالاستثمار.

**ثالثاً: الأرباح والخسائر**

- 1- يحدد بيت التمويل الكويتي الحد الأدنى لنسبة الأرباح المتوقعة في نموذج طلب الاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة"
- 2- تضاعف أرباح الحساب إلى نفس الحساب وذلك سبب الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بيتك".
- 3- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي "بيتك" باستثمار الأرباح المحققة له منذ قديها 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 بوسائل المتفق عليها.
- 5- في حال زيادة معدل الأرباح المحقق عن معدل الربح المتوقع من بيت التمويل الكويتي، 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 وكلاً 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 الخاصة 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 ووافقت على إشعار الخصوصية الخاص ببيت التمويل الكويتي.

**اسم العميل :**

**التوقيع :**

**التاريخ :**