

الشروط والأحكام (إصدار -2)

المنظمة لحسابات الأفراد لدى البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود - فرع الكويت

ملاحظة:

تشير التعابير "أنت" أو "العميل" أو "هو" أو "هي" إلى عميل البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود - فرع الكويت

يشير التعبير "البنك" أو "نحن" أو "لدينا" أو "لنا" إلى البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود - فرع الكويت

تسري الشروط والأحكام التالية (إصدار-2) اعتباراً من 01 أكتوبر 2016.

أولاً- الشروط والأحكام العامة لجميع أنواع الحسابات لدى البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود - فرع الكويت

بالإضافة إلى الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من الحسابات المذكورة في الفقرة المحددة، وللشروط والأحكام الأخرى التي تنص على أي خدمات أخرى، تُطبق الشروط والأحكام التالية على جميع أنواع الحسابات.

1. يلتزم البنك باللوائح والقواعد التنظيمية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال. ونحن مطالبون رسمياً بتحديد هوية أي عميل مقترح قبل فتح أي حسابات أو تنفيذ أي معاملات. ويحق للبنك تجميد وتجنيب الأموال المحولة إلى حساب العميل حال وجود ثمة شبهة بأي عمليات غسل الأموال أو تورط في عمليات تمويل الإرهاب أو المنظمات الإرهابية.

2. استناداً إلى المعلومات المتوفرة للبنك، إذا حدد البنك في أي وقت أن العميل هو كياناً أمريكياً (وفقاً لتعريف دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية (IRS) من وقت لآخر)، ويعتمد هذا التحديد على السلطة التقديرية المطلقة للبنك، فإن العميل يوافق على ما يلي:

(1) الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي "فاتكا" (FATCA) حيثما تكون منطبقة على العميل ؛

(2) الكشف عن وإخضاع حساباتك و/أو تفاصيل الدفع للسلطات المعنية (سواء كانت هذه السلطات محلية أو دولية) وفقاً لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي "فاتكا" (FATCA)؛

3) تزويد البنك بالمعلومات الإضافية التي قد يطلبها بشكل معقول بهدف تحديد ما إذا كنت كياناً أمريكياً؛

4) التنازل عن أي مطالبات ضد البنك في هذا الشأن وقبول الإفصاح لنا مع موافقتك ومعرفتك ولا يجوز لك الطعن على ذلك في أي محكمة أو هيئة تحكيم.

3. يقع على عاتق العميل مسؤولية إبلاغ البنك بأي تغييرات في البيانات الشخصية التي قد تؤثر على تشغيل حسابه.

4. يقبل البنك إيداع الأموال إما عن طريق الوسائل الإلكترونية أو الورقية. وعادة ما يتم قبول ذلك رهناً بحق الرجوع على العميل. تصبح المدفوعات الواردة عن طريق الوسائل الإلكترونية متاحة للعميل فقط في تاريخ الإستحقاق المحدد في التعليمات. وتكون مبالغ الشيكات متوفرة عند استلام الأموال الكاملة للتحويل. وتقبل فقط الشيكات الصادرة بالدينار الكويتي. وتقيد الشيكات المودعة في الحساب رهناً بالتحويل. ويتعهد البنك ببذل الجهود المعقولة لتحويل هذه الشيكات غير أنه لا يتحمل أي مسؤولية عن أي تأخير أو إشعار أو عدم تحويل للشيكات.

5. يحق للبنك قفل الحساب في أي وقت دون حاجة لإبداء الأسباب، ويلتزم العميل بمجرد إخطاره بذلك بأن يسلم إلى البنك دفاتر التوفير والشيكات (إن وجدت)، ويلتزم بدفع الرصيد المدين وكل ما يستجد من مستحقات وفوائد. وفي جميع الأحوال تسري الفوائد المدينة بعد قفل الحساب بنفس سعر وطريقة احتساب الفائدة الاتفاقية.

6. سيقوم البنك بإرسال كشف حساب شهري للعميل بدون عمولة بناء على طلب العميل وعلى العنوان المثبت في طلب فتح الحساب إلا في حالة تقديم العميل طلباً (كتابياً) بوقف الخدمة. وبإمكان العميل الاستفسار عن كشف الحساب والحصول عليه من خلال الخدمة الإلكترونية بعد التسجيل بالخدمة أو عن طريق شبك موظف البنك في أي وقت.

7. تعتبر بيانات كشف الحساب التي يرسلها البنك إلى العميل، على العنوان المحفوظ لدى البنك صحيحة ما لم يتسلم البنك من العميل اعتراضاً كتابياً خلال 10 أيام عمل من تاريخ إرسال كشف الحساب إليه بالبريد العادي، سيقوم البنك بالرد على العميل خلال خمسة أيام من تاريخ إستلام كتاب اعتراض العميل.

8. لا يتحمل البنك المسؤولية عن أي أضرار تحدث عن طريق الإرسال عبر البريد سواء بسبب التأخير أو فقدان الرسائل أو إفشاء سريتها نتيجة لذلك أو لأي سبب آخر.
9. في حالة وفاة صاحب الحساب، وفقا للشروط التي تقدمها الجهات الرسمية أو المحكمة، يجب تزويد البنك بنسخة مُصدقة من شهادة الوفاة وحصر الإرث وأي مستندات أخرى مطلوبة قبل الإفراج عن رصيد الحساب.
10. يحتفظ البنك بحقه في رفض أي إيداع وفي رفض فتح أي حساب أو أن يطلب من العميل قفل أي حساب دون إيداء أي أسباب في هذا الشأن.
- كذلك يحق للبنك إلغاء أو تصحيح أي قيد خاطئ أُدخل على حساب العميل عن طريق الخطأ وذلك في أي وقت دون الرجوع إلى العميل أو الحصول على موافقته.
11. يحق للبنك رفض التصرف بناء على أي تعليمات إذا كان لديه سبب وجيه للاعتقاد بأن العميل لم يعطه التعليمات أو أن التعليمات غير واضحة أو كان يعتقد أن تنفيذ التعليمات قد يمثل انتهاكا للقانون أو اللوائح أو القواعد الملزمة التي تنطبق على البنك، أو إذا كان البنك يعتقد بشكل معقول أن تنفيذ التعليمات قد يضر بسمعة البنك.
12. في حالة وجود أكثر من حساب بنفس الاسم في دفاتر البنك، فيحق للبنك في أي وقت ودون تقديم إشعار مسبق تحويل كافة أو أي جزء من أي رصيد قائم في هذه الحسابات إلى أي من هذه الحسابات والتي تكون مدينة بشكل كبير ويخطر البنك صاحب الحساب كتابيا بعد إتمام التحويل.
13. لا يتحمل البنك أي شكل من أشكال المسؤولية عن أي خسائر تلحق بالعميل والتي تنجم عن توقف أو تعليق كافة أو أي جزء من أعمال البنك في الكويت أو في أي مكان آخر بسبب أي قانون أو أمر حكومي أو ضريبة أو حظر أو قيود صرف أو أحداث القوة القاهرة أو الحروب الأهلية أو الاضطرابات العمالية أو أي سبب آخر خارج إرادة البنك.
14. التوقيع المعتمد للعميل محفوظ في سجلات البنك ويتم الرجوع إليه لمقارنة جميع التوقيعات على كافة طلبات العميل وذلك لتقليل المخاطر ومحاولات التزييف.
15. يتحمل العميل مسؤولية الحفاظ على دفتر الحساب الجاري وكلمة المرور. وتوقيع العميل في سجلات البنك يجب أن لا يكون مألوفاً أو ميبناً وذلك للحد من فرص الاحتيال.

16. بموجب هذا، يفوض العميل البنك بشكل غير قابل للإلغاء في تبادل والحصول على أي معلومات تتعلق به وحساباته من البنوك والمؤسسات الأخرى المشاركة في نظام إدارة المخاطر دون أي مسئولية أيا كانت على البنك في هذا الشأن.

17. بموجب هذا، يفوض العميل البنك تفويضاً غير قابل للإلغاء في عمل المقاصة بين كافة حسابات العميل الحالية منها والمستقبلية لاستيفاء أي رصيد مدين ومستحق للبنك. مع إشعار العميل بذلك كتابياً.

18. التعليمات الهاتفية وعبر الفاكس غير مقبولة لدى البنك إلا في حالات التبليغ المؤقت عن فقدان أو سرقة دفتر الشيكات أو دفتر التوفير .

سيقوم البنك بإيقاف الحساب مؤقتاً لحين إحضار تبليغ الشرطة بفقدان دفتر الشيكات/ دفتر التوفير واستكمال النموذج الخاص بالبلاغ مع توقيعه بنفس يوم التبليغ وإلا سيتم رفع حالة إيقاف الحساب مع نهاية نفس يوم العمل.

19. يمكن للعميل سحب كل الرصيد المتوفر بحسابه في أي وقت. لا يسمح السحب على المكشوف على جميع أنواع حسابات العملاء وفقاً للوائح بنك الكويت المركزي لأولئك الذين لا يكون لديهم تسهيلات بنكية بالسحب على المكشوف.

20. يمكن إدارة الحسابات عن طريق وكالة مصرفية. وينبغي تعزيز الوكالة العامة بوكالة مصرفية. ولا يمكن فتح الحسابات بموجب وكالة عامة. وصاحب الحساب أو المستفيد هو الشخص الوحيد الذي يمكنه فتح الحساب ثم يفوض من يشغله بموجب الوكالة المصرفية.

21. يجب على البنك إخطار العميل كتابياً خلال 10 أيام عمل قبل إجراء أي تعديلات في أسعار الفائدة/العائد أو الرسوم أو العمولات أو قبل فرض رسوم جديدة.

22. يحتفظ البنك بسجلات المعاملات التي تمت على الحساب وذلك طوال فترة خدمة الحساب ولمدة خمس سنوات تلي تاريخ إغلاق الحساب لدى البنك.

وللعميل الحق بالحصول على بيانات وسجل المعاملات عند الطلب. وذلك مقابل الرسوم المعلن عنها بلائحة الرسوم والعمولات.

23. سييدل البنك كافة الجهود اللازمة بالمحافظة على سرية العميل المصرفية وخصوصية المعلومات مع الإحتفاظ بحق البنك في الكشف عنها وذلك إما بموافقة العميل الشخصية أو بموجب القوانين والتشريعات المعمول بها لدى دولة الكويت.

ثانيا- الشروط والأحكام الخاصة بالحسابات غير النشطة(الخاملة):

من المتفق عليه أنه في حالة عدم وجود معاملات مالية على الحساب لمدة 12 شهر متتالية ، يعتبر الحساب غير نشط (خامل) عند انتهاء هذه الفترة ويتم ارسال اشعار مسبق خلال 10 أيام عمل. ويستمر البنك بدفع الفائدة المستحقة كالمعتاد. ولن يتم إرسال كشف الحساب إلى الحساب الغير نشط (الخامل) لحين تنشيط الحساب. حيث يستطيع العميل الحصول على كشف الحساب عند الطلب وعند زيارة الفرع في أي وقت. وتحتسب الرسوم والعمولات على الحساب الغير نشط (الخامل) وفقا لسياسة البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود وبنك الكويت المركزي.

يتم تنشيط الحساب الغير نشط (الخامل) فقط بالمعاملات المالية التي يقوم بها صاحب الحساب شخصيا أو وكيله المفوض.

ثالثا - الشروط والأحكام الخاصة بالرسوم والعمولات:

1. الرسوم والعمولات المتعلقة بالمنتجات والخدمات تتوفر للعميل في مبنى البنك وفي قنوات الاتصال الإلكتروني، وكما يحق للعميل الاستفسار عن هذه العمولات من موظف البنك في أي وقت.
2. يقر العميل بإطلاعه ومعرفته بتعرفة الخدمات المصرفية المعتمدة من بنك الكويت المركزي والمعمول بها لدى البنك، كما يقر بقبوله لكافة الرسوم والعمولات المبينة بها وما يطرأ عليها من تعديلات وما يضاف إليها مستقبلا من وقت لآخر. كما يتعهد بأن يحتفظ بمبالغ كافية في أي من حساباته لدى البنك لتغطية تلك الرسوم والعمولات، ويفوض العميل، بموجب هذا، البنك في أن يستوفي تلك الرسوم والعمولات من أي أرصدة دائنة بحسابات العميل لدى البنك، ولا يتحمل البنك أي مسؤولية عما قد يترتب على هذا الاستيفاء من أضرار نتيجة انخفاض الرصيد الدائن للحساب وعدم انتفاع العميل، تبعا لذلك، بمزايا المنتجات المصرفية.

رابعا - الشروط والأحكام الخاصة بوحدة شكاوى العملاء:

خامسا- الشروط والأحكام الخاصة بالحسابات الجارية وحساب الراتب:

1. تتم مسحويات العميل من الحساب بموجب الشيكات التي يعدها البنك ويسلمها إلى العميل أو بموجب أي مستند صرف آخر مستوفٍ للشروط القانونية يقبله البنك.
2. حال تسليم دفتر الشيكات، يجب على العميل الاحتفاظ به في مكان آمن ويتعامل معه مثلما يتعامل مع النقد. يجب أولا على المستفيد إبلاغ الشرطة بأي شيكات تم فقدها أو سرقتها وبناء على تقرير الشرطة يمكن للبنك وقف الشيك.
3. يجب على العميل عدم توقيع أي شيكات على بياض. وكذلك لا يجوز للعميل استخدام أي أقلام رصاص أو أي نوع من الحبر القابل للإزالة لتحرير الشيكات.
4. يجب استكمال بيانات الشيك حين إصدار الشيك. ويجب أن يتطابق المبلغ المسجل بالأرقام مع المبلغ المسجل بالحروف. وكذلك يجب الشطب على كافة المسافات الفارغة في الشيك. وأي تغيير أو تعديل على أي بيانات في الشيك يجب أن تكون موقع من العميل مقابل كل تغيير أو تعديل.
5. تصرف الشيكات في تاريخ تقديمها إلى البنك عن طريق الدفع نقدا أو الإيداع أو إجراء عملية مقاصة، ولا يتم تأجيل صرف الشيكات.
6. يلتزم العميل بالمحافظة على دفتر الشيكات المسلم إليه، وعليه إخطار البنك عن فقده أو فقد أحد شيكاته ويكون العميل وحده مسئولاً عن كافة الأضرار المباشرة وغير المباشرة التي تترتب على وجود دفتر الشيكات أو أحد شيكاته لدي أحد تابعيه أو الغير.
7. للبنك أن يتمتع عن صرف أي شيكات مسحوبة مقابل إيداع شيكات تحت التحصيل ما لم تكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلاً.
8. يقر العميل بموافقة المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أوقلت حساباتهم بسبب ارتجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد كافٍ مقابلها، وذلك إذا ارتجعت له بحد أقصى ثلاثة شيكات خلال سنة لعدم وجود رصيد أو ارتجاع شيك واحد ثلاث مرات خلال سنة واحدة، كما يقر

بموافقته المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ويجوز للبنك - وفقاً لتقديره المطلق - أن يفتح حساباً آخر للعميل بدون شيكات بديلاً عن الحساب الذي تم قفله وأن يقيد على الحساب الجديد التسهيلات المصرفية السابق منحها على الحساب المقفل، إن وجدت. ويتحمل العميل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب إقفال حسابه أو إدراجه بالفائمة المذكورة أو لأي من الإجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد.

9. الشيكات الصادرة على حسابات غير نشطة (خاملة) سيتم صرفها من قبل البنك بعد الاتصال مع صاحب الحساب والافادة باصدار شيك على حساب خامل مع تنشيط الحساب وتحصيل العمولة حسب قائمة العملات.

10. لا تدفع اية فوائد على الأيداعات في الحساب الجاري.

11. عند اقفال الحساب الجاري يعتبر اي رصيد مدين مع الفوائد مستحقاً فوراً.

12. تطبق الرسوم على الشيكات المرتجعة لأي سبب طبقاً للائحة الرسوم والعمولات.

13. شروط وأحكام حساب الراتب تدرج تحت الحساب الجاري، ولخدمة دفاتر الشيكات يجب الحصول على موافقة ادارة البنك.

14. الوافدون العاملون في الكويت للمرة الأولى، ويرغبون في فتح حساب راتب مع البنك الصناعي والتجاري الصيني فرع الكويت، يمكنهم فتح الحساب بجواز السفر، ويجب تقديم البطاقة المدنية في غضون ثلاثة أشهر من فتح حساباتهم، وإلا فإن البنك لديه الحق الكامل في إغلاق الحساب دون إشعار مسبق للعميل.

سادسا - الشروط والأحكام الخاصة بحسابات التوفير

1. يكون السحب من الحساب بواسطة النماذج المخصصة لذلك أو بواسطة أي أداة أخرى يوفرها البنك وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها لديه.

2. تحتسب الفائدة وتضاف إلى الحساب وفق القواعد المعمول بها في البنك.

3. لا تحتسب فائدة على أي رصيد أقل من الحد الأدنى للرصيد المنصوص عليه للحصول على فائدة وتختلف باختلاف العملة أو مبالغ الرصيد.

4. الحد الأدنى للرصيد الذي تحتسب عليه فائدة هو 500 دينار كويتي.

سابعاً - القانون المطبق والاختصاص القضائي:

1. تحكم وتُفسر هذه الشروط والأحكام بموجب قوانين دولة الكويت وخاصة قوانين ولوائح بنك الكويت المركزي، وهي تخضع للاختصاص القضائي لمحاكم دولة الكويت.
2. يمتلك البنك في كافة الأوقات الحق في تعديل هذه الشروط والأحكام المحددة لأي نوع من الحسابات دون حاجة للحصول على موافقة العميل. وتطبق الشروط والأحكام الجديدة على جميع حسابات العميل اعتباراً من تاريخ سريان هذه الشروط والأحكام الجديدة ويتم الإخطار بها عن طريق أي وسيلة يراها البنك ملائمة.
3. إذا أصبح أي من هذه الشروط والأحكام غير قانونياً أو غير سارياً أو غير قابلاً للتنفيذ، فلا يؤثر هذا الشرط أو الحكم على قانونية أو سريان أو قابلية تنفيذ أي شرط أو حكم آخر.
4. لا يعتبر عدم ممارسة أو عدم تنفيذ أو التأخير في ممارسة أو تنفيذ البنك لأي من حقوقه بموجب هذه الشروط والأحكام أو فيما يتعلق بأي حساب تنازلاً من قبل البنك عن هذه الحقوق ولا يمس أو يؤثر بأي شكل من الأشكال بعد ذلك على حق البنك في اتخاذ الإجراءات الحاسمة وفقاً للصلاحيات المخولة للبنك بموجب هذه الشروط.
5. يكون النص العربي في هذه الشروط والأحكام هو الواجب التطبيق عند وقع أي تعارض بينه وبين النص الإنجليزي، وتعتبر الشروط والأحكام الصادرة باللغة العربية هي الشروط والأحكام النهائية المتفق عليها من قبل العميل والبنك.

البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود - فرع الكويت بنك مُصرح ومُنظم بموجب لوائح بنك الكويت المركزي ومُسجل في سجل البنوك لدى بنك الكويت المركزي.