



البنك الصناعي والتجاري الصيني المحدود

فرع الكويت

دليل العملاء (V3.0)

المحتويات

1. مميزات الحساب	3
1.1 حساب الجاري	3
2.1 حساب التوفير	5
3.1 حساب الوديعه الثابته	6
2. الإرشادات وملاحظات	
التوعية	8
3. مسئولية وإلتزام العميل	11
4. لائحة الرسوم والعمولات	12
4.1 الخدمات المصرفيه	
للأفراد	12
4.2 الخدمات المصرفيه	

ملاحظة

تستخدم الألفاظ "أنت" و"العميل" و"هو" و"هي" للإشارة إلى عميل البنك الصناعي والتجاري الصيني، فرع الكويت
تستخدم الألفاظ "البنك" و"نحن" وضمائر جماعة المتكلمين "نا" وضمائر الملكية "ملكنا"/"خاصتنا" للإشارة إلى البنك الصناعي والتجاري الصيني، فرع الكويت

1. مميزات الحساب

1.1 الحساب الجاري

- بدون فائدة
- لا يشترط حد أدنى للرصيد.
- متوفر بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي واليورو (بعد موافق البنك) واليوان الصيني لعملاء الشركات.
- متوفر بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي لعملاء الأفراد.
- لفتح حساب جاري للأفراد يجب أن يبلغ عمرك 21 سنة وما فوق.

المزايا

- يقدم دفتر شيكات للحساب بالدينار الكويتي فقط حسب نوع العمل وموافقة الإدارة.
- يقدم دفتر حساب جاري برقم سري شخصي للعملاء الأفراد.
- يمكن قفل الحساب في أي وقت بناء على الطلب شريطة تسوية جميع الالتزامات ورهنًا بإعادة دفتر الحساب وكافة الشيكات غير المستخدمة.
- كشف الحساب متوفر (عن طريق البريد أو بناء على طلب العميل في البنك ومتوفر للإطلاع عليه عبر الخدمات الإلكترونية).
- استمتع بخدمات البنك الصناعي والتجاري الصيني المصرفية الإلكترونية لمراجعة وإدارة الحساب بكل راحة.
- حساب الراتب متوفر للمقيمين مع تقديم شهادة راتب صادرة من صاحب العمل.
- تطبق كافة خدمات التحويلات المصرفية على هذا الحساب.

الرسوم

في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب لمدة 12 شهر متتالية، يعتبر الحساب خاملاً. ويتم فرض رسوم شهرية بقيمة 2 د.ك على

الحسابات الخاملة. يمكنك زيارة البنك وإعادة تنشيط الحساب الخامل بدفع رسوم إعادة التنشيط حسب لائحة الرسوم والعمولات. في حالة قفل الحساب خلال 6 أشهر من تاريخ فتح الحساب، يتم تحصيل رسوم بقيمة 5 د.ك.

2.1 حساب التوفير

- لا يشترط حد أدنى للرصيد.
- متوفر بالدينار الكويتي فقط.
- لفتح حساب توفير للأفراد يجب أن يبلغ عمرك 21 سنة وما فوق.

ما هو سعر الفائدة؟

- سعر الفائدة على حساب التوفير هو السعر السائد في تاريخ فتح الحساب وتطبق التغيرات فيما بعد.

كيفية احتساب سعر الفائدة؟

- تحسب الفائدة على الرصيد الختامي اليومي وتقيد على الحساب في اليوم الأول من كل شهر.
- الحد الأدنى للرصيد المؤهل لاحتساب الفائدة 500 د.ك (تحسب الفائدة بناءً على الحد الأدنى للرصيد المتوفر في الحساب خلال الشهر)

المزايا

- يقدم دفتر حساب توفير برقم سري شخصي للعملاء الأفراد.
- يمكن متابعة الحساب عن طريق الخدمات الالكترونية.
- يمكن قفل الحساب في أي وقت بناءً على الطلب شريطة تسوية جميع الالتزامات ورهنًا بإعادة دفتر الحساب.
- استمتع بخدمات البنك الصناعي والتجاري الصيني المصرفية الالكترونية لمراجعة وإدارة الحساب بكل راحة.
- تطبق كافة خدمات التحويلات المصرفية باستثناء دفتر الشيكات على هذا الحساب.

الرسوم

في حالة عدم حدوث أي حركة على الحساب لمدة 12 شهر متتالية، يعتبر الحساب خاملاً. ويتم فرض رسوم شهرية بقيمة 2 د.ك على الحسابات الخاملة. يمكنك زيارة البنك وإعادة تنشيط الحساب الخامل بدفع رسوم إعادة التنشيط حسب لائحة الرسوم والعمولات.

في حالة قفل الحساب خلال 6 أشهر من تاريخ فتح الحساب، يتم تحصيل رسوم بقيمة 5 د.ك.

3.1 حساب الوديعة الثابتة

- المبلغ الأدنى لفتح الحساب 5,000 د.ك أو 15,000 دولار أمريكي
- متوفر بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي
- متوفر لفترات تتفاوت بين 1 و 3 و 6 و 12 شهر.
- يجب أن يكون لمقدم الطلب حساب جاري أو حساب توفير لدى البنك قبل فتح حساب الوديعة الثابتة لتنفيذ التحويلات من وإلى الوديعة الثابتة.
- حساب الوديعة الثابتة هو اتفاق بين البنك والعميل لإيداع مبلغ ثابت لمدة متفق عليها بمعدل فائدة متفق عليها.
- إمكانية التجديد التلقائي عند الاستحقاق أو التعليق حتى تعليمات أخرى من العميل.
- مراجعة سعر الفائدة عند الاستحقاق حسب أسعار الفائدة السائدة.
- لا يعطي دفتر شيكات أو دفتر حساب.
- تدفع الفائدة عن الاستحقاق.
- لا تُدفع أي فوائد إذا تم كسر الوديعة قبل تاريخ استحقاقها لأي سبب.
- يسمح بالتحويل أو السحب فقط في تاريخ الاستحقاق.
- إخطار الوديعة لأجل يعد إثبات امتلاك حساب وديعة ثابتة لدى البنك.

2. الإرشادات وملاحظات التوعية :

1. اقرأ شروط وأحكام أي طلب بنكي بما فيها الخدمات الإلكترونية وذلك قبل التقدم لطلب فتح الحساب أو الخدمة البنكية.
2. استعلم عن العمولات والرسوم المتعلقة بأية حساب أو خدمة تتقدم بطلبها، ويمكنك مقارنتها بلائحة الرسوم والعمولات المعروضة بقاعة العملاء.
3. احط علماً بقسم الشكاوي لدى البنك ودوره وطريقة تقديم الشكوى.
4. أنه من الضروري حصولك/استلامك صورة من الشروط والأحكام الخاصة بالحساب أو الخدمة التي تقدمت بطلبها.

5. احط علما بكافة متطلبات الحوكمة المتعلقة بنظام الالتزام الضريبي الأجنبي (FATCA):
بيان (W-9) للأشخاص الأمريكيين و(W-8) لغير الأمريكيين، وفي حالة كونك أمريكي الجنسية أو تتعامل على حساب لصالح شخص أمريكي الجنسية. وينطبق ذلك أيضا عند كونك أمريكي الجنسية والمستفيد من حساب معين أو لديك عنوان وأرقام هاتف دائمة بالولايات المتحدة الأمريكية.
6. سيقوم البنك وبغرض التعرف على عملائه بطلب تزويده بكافة المعلومات المطلوبة لضمان التزامه بقوانين مكافحة الارهاب وغسيل الأموال وإمتثالا لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.
7. ينطبق الشيء نفسه في حال كونك شخصية سياسية أو تتعامل لصالح شخصية سياسية أو ترتبط بصلة قرابة سياسية حكومي، يجب عليك أيضا أن تفصح عن ذلك للبنك.
8. بمجرد توقيع الشروط والأحكام الخاصة بالحساب فإنه من المتوقع أن تقوم بإشعار البنك بأي تغيير في بيانات الحساب المالية وغير المالية وبناءا عليه يتم تحديث ملف الحساب مثل(الراتب، العنوان، المهنة، أرقام الهواتف،الجنسية، الى آخره...).
9. من حقك الحصول على خدمة عادلة وواضحة ولذلك يطبق البنك نفس الشروط والأحكام الخاصة بالحسابات والخدمات على كل أنواع العملاء.
10. كن على علم بحقوقك والتزاماتك تجاه البنك والتي يمكنك الرجوع إليها في نسخة الشروط والأحكام التي تم تسليمك نسخة منها عند فتح الحساب.
 - استعلم عن حقوقك والتزاماتك إذا كنت من ضمن ذوي الدخل المحدد – التعليم المتوسط أو أصحاب البصمة والاحتياجات الخاصة.
 - من حقك الحصول على خدمة ومعاملة تتسم بالمهنية والاحترام عند قيام البنك بالاتصال بك لتسديد أية مديونية أو دفعات متأخرة.
 - عليك تزويد البنك بمعلومات شاملة ودقيقة عن تفاصيل وضعك المالي واحتياجاتك لتمكين البنك من عرض المشورة المناسبة وكذلك الخدمة أو المنتج.
 - حسابك وبياناتك الشخصية خاضعة للحماية. وسرية المعلومات تطبق على حساباتك في كل الأحوال إلا في حالات الرد على الجهات والسلطات الرسمية أو لشخص يتعامل بالحساب الخاص بك عن طريق توكيل.
 - الوكالة العامة تقبل بعد توثيقها بوكالة بنكية بحيث يتمكن البنك من تطبيق لوائح الرقابة الداخلية على الحسابات والتوقيعات المعتمدة عليها.
 - لك الحق في الاستعلام عن حركة حسابك والحصول على كشوفات حساب بتاريخ قديمة وكذلك صور من المعاملات التي تمت على الحساب وذلك بأي وقت خلال دورة الحساب منذ تاريخ فتح الحساب وحتى 5 سنوات لاحقه بعد إغلاق الحساب مقابل العمولات المعلن عنها بلانحة العمولات بقاعة العملاء.
 - من حقك أن تحصل على كافة المعلومات الضرورية للمقارنة بين الخيارات المالية والخدمات في سوق البنوك المحلية، وأنه لديك الحق للتحويل لبنك آخر في دولة الكويت طالما يسمح بذلك البنك المركزي الكويتي مقابل رسوم مقبولة عند إغلاق الحساب.
11. على البنك أن يقوم بإشعارك مسبقا عن أي تغيير في سعر الفائدة المطبق على حسابك، وذلك بأي وسيلة إتصال (إشعار بريد، إعلان بالصحف، رسائل قصيرة، إشعار بالخدمة الإلكترونية، إشعار بالموقع الإلكتروني)، سيقوم البنك كذلك بإشعاركم بأية عمولة جديدة أو تغيير بعمولة حالية وذلك كتابتا وبتحديث لائحة الرسوم والعمولات وعرضها في القاعة المصرفية.
12. أحط علما بأنه حرصا على سلامة إستخدام الشيكات، وتأكيداً للثقة في التعامل بها، نود أن نسترعى انتباهكم الى أنه "يعاقب كل من أصدر شيك ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للصرف بالحبس مدة لا تزيد عن ثلاث سنوات وبغرامة لا تتجاوز خمسمائة دينار أو

بإحدى هاتين العقوبتين وذلك طبقاً لأحكام المادة (237) من قانون الجزاء". فضلاً عن ذلك فإن تعليمات بنك الكويت المركزي تنص على إغلاق حساب العميل في حالة إعادة شيك واحد ثلاث مرات، أو إعادة ثلاثة شيكات مختلفة لعدم وجود رصيد كافٍ خلال عام واحد، سواء كانت موقعه من العميل أو أي مفوض بالتوقيع على الحساب وبغض النظر عما إذا كانت الشيكات تمت إعادتها من نفس البنك أو من أكثر من بنك، مع إدراج اسم العميل في القائمة السوداء للعملاء الذين أغلقت حساباتهم لنفس السبب. ويحظر عليه فتح حساب شيكات جديد أو الحصول على دفتر شيكات لمدة سنة من جميع البنوك العاملة في دولة الكويت (المحلية والأجنبية).

13. وأنه يتعين على البنك ائفال حساب أي عميل مدرج بالقائمة السوداء لدى بنك الكويت المركزي عن طريق البنوك الأخرى العاملة في الكويت في حالة ارتجاع شيك واحد مسحوب على حسابه لدى البنك بسبب عدم وجود رصيد.

14. يقوم البنك بخصم العمولات المستحقة على الشيكات المرتجعة وذلك بموجب لائحة الرسوم والعمولات المعلنة من البنك.

15. قبل أن تصدر شيك على حسابك الجاري يرجى التحقق :

- استخدام الشيك ذو الإصدار الموحد من البنك ومعاييره من مثل (مطبوع من البنك- بحبر خاص- بأوراق خاصة لا يمكن نسخها- العلامة المائية- وشعار البنك الضوئي).

- توفير رصيد كافٍ بالحساب وأن كل بيانات الشيك مكتملة:

- صلاحية تاريخ الشيك (الشيك صالح للتقديم لفترة (7) شهور اعتباراً من تاريخ تحرير الشيك).
- إسم المستفيد مطابق لإسمه على البطاقة المدنية.
- المبلغ بالأرقام مطابق للحروف.
- توقيع صاحب الحساب الساحب على الشيك.
- الشيك غير ممزق.
- الشيكات التي تحمل خطين على زاوية الشيك فقط تودع بالحساب.
- الشيكات المجبرة يجب أن تثبت بتوقيع المستفيد الأخير على ظهر الشيك مع تفاصيل التجميع والإيداع بالحساب.
- يجب عدم تعريض دفتر الشيكات لأشعة الشمس.
- تجنب الكتابة أو التوقيع على خط ال(MICR) وهو الخط المطبوع آلياً لرقم الشيك والحساب أسفل الشيك.
- تجنب ثني الشيك أو استخدام الدبابيس أو تمزيق الشيك.

16. الشيكات المنتهية الصلاحية (7 شهور ومافوق) لا تفقد المستند حقه بالمطالبة القانونية بقيمة الشيك عن طريق الإجراءات القانونية.

17. لا يتم اعتبار التواريخ المؤجلة لدفع الشيك. الشيك قابل للدفع عند تقديمه على شباك موظف البنك بغض النظر عن تاريخه بشرط كون بيانات الشيك كاملة ومقبولة لدى البنك.

18. تطبق رسوم ترجيع الشيكات لأي سبب كان بالإضافة إلى عدم كفاية الرصيد.

19. إنها مسؤوليتك التامة أن تحافظ على سرية الرقم السري لحسابك ودفتر الحساب وكذلك دفتر الشيكات ورقم الدخول إلى الخدمات الآلية

20. الرقم السري لا يمكن مشاركته أو إعلانه للأخرين أي دخول غير مفوض على حسابك باستخدام كلمة السر أو الرقم السري هو تحت مسؤوليتك الشخصية المباشرة.

21. يتوقف البنك عن إصدار بيان أو كشف الحساب (كما هو متفق بطلب فتح الحساب) في حالة ارتجاع كشف الحساب للبنك لعدم استلامه من قبلك على العنوان المدون لدى البنك، وذلك ضماناً لسرية المعلومات. ولك الحق في مراجعة البنك للتحقق من العنوان المثبت لدى البنك واستئناف خدمة كشف الحساب بالبريد.

22. بتوقيعك الشروط والاحكام الخاصة بالحساب فقد فرضت البنك بالإستعلام عن كافة التزاماتك بالبنوك المحلية وكافة المؤسسات المالية بدولة الكويت بأي طريقة استفسار بما فيها (CI-NET) عند تطبيقها من قبل البنك.
- كما قمت بتفويض البنك بالإستعلام عنك لدى الهيئة العامة للمعلومات المدنية حين تقتضي الحاجة.
 - إنها من متطلبات البنك المركزي الكويتي أن تزود البنك بكل مايشئت أصل ومصدر إيداعاتك وتحويلاتك للحساب كلما طلب منك البنك ذلك.
 - من الضروري تقديم الهوية الأصلية سارية المفعول والمقبولة لدى البنك في كل مرة تتعامل بها على الحساب لدى البنك أو حيثما طلب منك إثبات شخصيتك.
 - دفاتر الشيكات تضل بعهددة البنك لمدة لاتزيد عن عشرة أيام بعدها البنك لديه الحق بإلغاء دفتر الشيكات الذي لم يستلمه العميل وتحصيل العمولة على ذلك كما هو معلن بلائحة العمولات.
23. شيكات المقاصة المسحوبة على البنوك المحلية والأجنبية لدى الكويت بالدينار الكويتي سيتم إيداعها في حسابكم بنفس يوم الإيداع وبشرط أن يكون الإيداع قد تم قبل الساعة 12:30 صباحا وأن الشيك قد قبل من البنك المسحوب عليه.
24. شيكات المقاصة المسحوبة على البنوك المحلية والأجنبية لدى الكويت بالدينار الكويتي سيتم إيداعها في حسابكم في يوم العمل التالي للإيداع وبشرط أن يكون الإيداع قد تم بعد الساعة 12:30 صباحا وأن الشيك قد قبل من البنك المسحوب عليه.
25. نظام المقاصة الجديد يسمح بإيداع وتحصيل الشيكات النظامية فقط والتي تحتوي معايير وخصائص يمكن التحقق منها باستخدام الماسحات الضوئية. الشيكات غير النظامية يجب أن تتعامل وتقدمها للبنك المسحوب عليه الشيك وليس من خلال نظام المقاصة.
26. يقبل البنك الطلب المقدم لإيقاف صرف الشيك بشرط أن يتقدم المستفيد من الشيك شخصيا لطلب ذلك من البنك مع ضرورة إرفاق تقرير مخفر يفيد التبليغ بفقدان الشيك.
27. ضرورة التعامل على الحساب حيث أن حالة الحساب سيتم تحويلها إلى (جامد) إذا لم تكن هناك عمليات مالية تمت على الحساب لمدة (12) شهور متتالية وسيتم إشعارك بذلك.
28. يتم تنشيط الحساب بعملية مالية منفذه بحضور صاحب الحساب أو المخول بالتوقيع، مع تقديم إثبات شخصية أصلي وساري المفعول مع بطلب تنشيط الحساب، يتم خصم رسوم تنشيط الحساب حسب لائحة الرسوم والعمولات.
29. عمولة (2) دينار سيتم تحصيلها من حسابك الجامد شهريا وحتى تنشيط الحساب.
30. سيتم تغيير حالة حسابك إلى (جامد غير مطالب به) إذا بقي الحساب بدون تحريك لمدة 5 سنوات، ابتداءا من تاريخ تحويله لحساب جامد. وفي حالة عدم تحريكه لمدة 10 سنوات منذ تاريخ تحويله لجامد، فإن الحساب يغلق وسيتم نقل الرصيد المتبقي دون خصم العمولات الشهرية إلى حساب البنك لحين المطالبة به وسيتم إشعارك بذلك لكلا الحالتين.
31. سيقوم البنك بإجراء مراجعة سنوية لسجلاته وإغلاق جميع الحسابات ذات الرصيد صفر الرصيد لمدة تزيد عن 12 شهر، مالم تكن هذه الحسابات مرتبطة بوديعة أو بقرض أو إلزام مالي تجاه البنك.
32. أحط علما بأنه من الإلتزام عليك أن توفر رصيد كافي بالحساب لتغطية مدفوعاتك المستحقة بموجب التواريخ المتفق عليها وبيانات العقد الموقع مع البنك.
33. من حق البنك أن يقوم بتسوية أية التزامات مستحقة على الحساب من الأرصدة المتوفرة بحساباتك الأخرى والمفتوحة تحت نفس رقم الملف والتي يتوفر بها رصيد وسيتم إشعارك بذلك بعد التسوية.
34. كل دفعة ستعتبر متأخرة السداد إذا لم يتم تسويتها خلال فترة السماح المتفق عليها في عقد المديونية والموقع عليها من قبلكم بتاريخ الطلب.

35. يطبق البنك عمولة عند إغلاق الحساب إذا كان تاريخ فتح الحساب أقل من 6 شهور. هذا بالرجوع إلى قائمة الرسوم والعمولات بالقاعة المخصصة للعملاء.
36. في حالة شعور العميل بوجود احتيال (والذي يشمل سرقة الهوية أو الاختلاس)، أو حتى يشتبه بوجود احتيال على حسابه أو المعاملات المالية، يجب إبلاغ البنك على الفور بالإتصال على الرقم +96522281767 خلال ساعات العمل الرسمي (من 08:30 إلى 14:30 من الأحد إلى الخميس) في أسرع وقت ممكن، أو إرسال بريد إلكتروني إلى البنك في أي وقت على (info@kw.icbc.com.cn) : (وسيتخذ البنك الإجراءات اللازمة بناء على طبيعة الإحتيال لضمان التعامل معه في أسرع وقت ممكن.
37. تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/105/5408) السارية اعتباراً من 01 يوليو 2019 والتي تنص على:

- ◆ تطبيق رسوم جديدة قدرها واحد دينار كويتي مقابل تحديث بيانات البطاقة المدنية عن طريق خدمات الهيئة العامة للمعلومات المدنية .
- ◆ يجب على البنك إخطار العميل بالحاجة إلى تحديث بطاقة المدنية قبل شهر على الأقل من تاريخ إنتهاء صلاحية البطاقة المدنية (بيانات البطاقة المدنية بما في ذلك تاريخ إنتهاء الصلاحية).
- ◆ يتم إخطار العميل ثلاث مرات على الأقل قبل شهر من تاريخ إنتهاء البطاقة المدنية.

3. مسؤولية والتزام العميل :

- فإنك أنت المبين بطلب فتح الحساب كمخول بالتوقيع / صاحب الحساب توافق وتتعهد بأن المدرج أدناه هي مسؤوليتك / مسؤوليتكم تجاه البنك وذلك اعتباراً من تاريخ فتح الحساب لدى البنك الصناعي والتجاري الصيني :-
1. تزويد البنك بتفاصيل ومعلومات صحيحة وصادقة بما يتعلق بالبيانات المالية الشخصية متضمناً تعاملاتك مع البنوك الأخرى.
 2. الإطلاع على وفهم كافة المستندات التي يقدمها البنك عند التقدم بطلب منتج أو خدمة.
 3. التعرف على الرسوم والعمولات، الالتزامات والمخاطر المتعلقة بطلب المنتج أو الخدمة.
 4. استلام نسخة من العقود والمستندات الموقعة منك، قبل نشوء أي التزام مالي أو مصرفي.
 5. الحصول على كافة المعلومات المطلوبة و(المتعلقة بالمنتج أو الخدمة) من البنك مع الوعي التام بالشروط والأحكام والمسؤولية القانونية والمخاطر والمزايا المتعلقة بالمنتج أو الخدمة.
 6. رفع الاستفسارات الكافية لضمان تجنب المخاطر والاجراءات القانونية المستقبلية حيثما أمكن ذلك.
 7. في حالة عدم فهم العميل لأي من الشروط أو الإجراءات المرتبطة بالخدمة أو المنتج الذي يرغب في الحصول عليه، يتعين عليه أن يقدم استفساراته لموظفي البنك المعنيين، وذلك حتى يتمكن من اتخاذ قرارته بناء على رؤية واضحة وكاملة.
 8. الإلمام بوحدة شكاوي العملاء لدى البنك والالتزام بإجراءات تقديم الشكوى (أن وجدت) إلى جانب الوعي بوحدة حماية العملاء لدى البنك المركزي الكويتي :
- TEL. 1864444 (WWW.CBK.GOV.KW) ، وفقاً لما يعنيه البنك وذلك بشرط أن لا تكون الشكوى بخصوص قضية منظورة في القضاء في وقت رفع الشكوى للبنك المركزي.
9. اختيار المنتج/الخدمة الأكثر ملائمة وبما يتناسب مع احتياجاتك المالية وقدراتك الفعلية.
 10. إخطار البنك فور علمك ببعض العمليات التي تمت على حسابك/حساباتك دون علم أو سبب أو دون أي تفويض منك لإتمامها.
 11. توخي الحيلة والحذر في المحافظة على سرية البيانات والمعلومات الخاصة بتعاملاتك البنكية

- وعدم الافصاح عنها لأي طرف آخر للحفاظ على أموالك.
12. الاستعانة بمشورة الموظفين المختصين في حال مواجهة أي مصاعب مالية تفوق التزامك بشروط التعاقد مع البنك أو استخدامك لخدمة /المنتج المتعامل به.
13. تحديث البيانات الشخصية والمصرفية لدى البنك كلما طلب البنك ذلك أو كلما طرأ أي تغيير عليها.
14. تزويد البنك بالعنوان البريدي الخاص بك لتمكين البنك من الوصول إلي (بالبريد العادي أو المسجل) مع تجنبك لأطلاع غيرك على معلوماتك البنكية الشخصية وذلك عند استخدامك عنوان بريدي لا يخصك .
15. البنك لا يقبل المراسلات الإلكترونية مع العملاء وذلك حفاظا على سرية المعلومات والخصوصية للعميل.
16. قراءة وفهم الصلاحيات التي تمنح للغير للتعامل على حساباتك بموجب توكيل بنكي داخلي كتوقيع معتمد ثاني على الحساب وفور الرغبة في الغاء صدور الوكالة سيتم ابلاغ البنك كتابيا .
17. على دراية تامة بعدم التوقيع على مستندات أو عقود خالية أو غير مكتملة البيانات ويتعين عليك مراجعة كافة المستندات المقدمة من البنك قبل توقيعها.
18. ضرورة الاحتفاظ بنسخة من مستندات التعامل مع البنك في مكان آمن يسهل الرجوع إليه عند الضرورة والحاجة.

4. لائحة الرسوم والعمولات :

4.1 الخدمات المصرفية للأفراد

1	الحوالات المصرفية	الرسوم
الرقم	نوع المعاملة	
1.1	عمولة تحويل محلي / سويقت بالدينار الكويتي	3.000 د.ك للتحويل المحلي بالدينار الكويتي على الكاونتر
1.2	عمولة تحويل محلي / سويقت بالعملات الأجنبية أو بنفس العملة الأجنبية	8.000 د.ك للتحويل المحلي بالعملات الأجنبية على الكاونتر
1.3	عمولة تحويلات خارجية (سويقت) عملاء البنك / لغير عملاء البنك	7.000 د.ك للتحويلات إلى حساب آخر لدى مجموعة البنك الصناعي التجاري الصيني حساب للمستفيد يكون حيث ،الداخلي النظام تحويلات الصيني والتجاري الصناعي البنك لدي 6.000 د.ك لتحويلات اليوان بسعر صرف محدد بشكل مسبق الخارج في للعملاء الحوالات من النوع هذا يستخدم أجنبية بعملات (أمريكي دولار) أموال يحولون الذين إلى مسبق بشكل المال تسوية يتم .الصين إلى الفرع أو الرئيسي المكتب طريق عن الصيني الرانمينبي لتسوية وفقا (شنغهاي فرع الحالي للوقت بالنسبة) المحدد يتم وبعدها مسبق بشكل عليها متفق صرف سعر للمستفيد المصرفي الحساب إلى التحويل أ9.000 و / (BENEFICIARY) يتحملها المستفيد يتحملها المرسل والمستفيد مناصفة (Shared)

د.ك في حال وجود بنك تغطية وطلب العميل 20-/- أن يستلم المستفيد المبلغ المحول بالكامل		
د.ك لإلغاء التحويل الصادر إلى الخارج بناء على 3-/- طلب العميل	عمولة إلغاء تحويل / سويفت / حوالة بريدية	1.4
د.ك 2-/-	عمولة إصدار حوالة مصرفية تحت الطلب بعد تقديم الحوالة الأصلية أو دون تقديمها	1.5
د.ك 5-/-	تحويل / سويفت تم استلامها وتحويلها إلى بنوك محلية / خارجية بالعملة الأجنبية وبالدينار الكويتي	1.6
اوامر الدفع الدائمة		2
د.ك 5-/-	عمولة إنشاء أوامر تعليمات مستديمة داخل البنك	2.1
مجاناً	عمولة شهرية على الأمر المستديم داخل البنك / للبنوك المحلية / الشركات المحلية	2.2
د.ك 5-/-	عمولة إنشاء أوامر تعليمات مستديمة لتغطية الحسابات (سويب)	2.3
د.ك 5-/-	عمولة طلب / تعديل / تغيير / إيقاف تعليمات مستديمة	2.4
د.ك 1-/-	عمولة تحويل من حساب العميل إلى حساب آخر له أو عميل آخر في البنك	2.5
د.ك 3-/- للتحويل المحلي بالدينار الكويتي. د.ك 9-/- يتحملها المستفيد / أو يتحملها المرسل و المستفيد مناصفة. د.ك 20-/- في حال وجود بنك تغطية وطلب العميل أن يستلم المستفيد المبلغ المحول بالكامل. د.ك 6-/- لتحويلات عملة اليوان بسعر صرف محدد بـ شكل مسبق.	عمولة تحويلات محلية أو خارجية / سويفت	2.6
د.ك 8-/- للتحويل المحلي بالعملة الأجنبية	عمولة تحويل مع تغطية / سويفت محلي أو خارجي بالعملة الأجنبية أو دول مجلس التعاون الخليجي	2.7
الشيكات		3
الرسوم	نوع المعاملة	الرقم
د.ك 25 (ورقه) 2-/-	لأفراد - عمولة إصدار دفاتر الشيكات (ورقة 25 - حسب الفئة 50 ورقة)	3.1
د.ك 50 (ورقه) 3-/-		
د.ك 1-/-	عمولة إلغاء دفتر شيكات (إذا لم يستلمه العميل عشره أيام عمل في غضون	3.2
مجاناً	عمولة على إلغاء دفتر شيكات مفقود	3.3

3.4	عمولة إيقاف صرف شيك	د.ك 5/-
3.5	عمولة شيك مرتجع لعدم كفاية الرصيد أو لأسباب أخرى	د.ك. لعدم كفاية الرصيد 10/-
		د.ك. لأي سبب آخر 3/-
4	عمولات على خدمات أخرى	
الرقم	نوع المعاملة	الرسوم
4.1	عمولة إيداع أو سحب نقدي لعملات دول مجلس التعاون الخليجي / عملة أجنبية من حساب لنفس العملة	إيداع عملة أجنبية في الحساب يكلف 0.5% من مبلغ د.ك-1 الإيداع، حد أدنى
		سحب عملة أجنبية من الحساب يكلف 0.5% من مبلغ السحب، حد أدنى 1/- د.ك
4.2	عمولة تحويل من حساب إلى حساب آخر لدي البنك (أفراد)	د.ك لإنجاز المعاملة على الكاونتر 1/-
		مجانا من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية
4.3	عمولة إرسال طرد بريد دولي	حسب رسوم شركة البريد
4.4	عمولة إصدار بدل دفتر حساب توفير مفقود / تالف	مجانا
4.5	عمولة عدم تحديث البطاقة المدنية	د.ك 1/-
5	الخدمات الإلكترونية للأفراد	
الرقم	الرسوم	نوع المعاملة
5.1	: عمولة حوالة محلية / خارجية من خلال الانترنت	
	تحويل محلي بالدينار الكويتي	د.ك 2/- .
	تحويل محلي بالعملات الأجنبية	د.ك 3/- .
	تحويلات باليوان الصيني بسعر صرف محدد بشكل مسبق (ملاحظة)	د.ك 5/- .
	تحويلات وحوالات دولية أخرى .	د.ك 5/- .
6	عمولات متعلقة بالحسابات	
الرقم	نوع المعاملة	الرسوم
6.1	عمولات الحسابات المجمدة	د.ك. شهريا للحسابات غير النشطة لمدة 12 أشهر 2/-
6.2	عمولة / تسوية / إغلاق حساب مجمد / غير متحرك	مجانا
6.3	عمولة إغلاق حساب قبل مضي 6 أشهر من فتحه	د.ك 5/-
6.4	اصدار دفتر توفير	مجانا
6.5	اعادة إصدار رقم سري جديد خاص بدفتر التوفير	د.ك 1/-

6.6	عمولة تحريك حساب مجمد	د.ك 5/-
7	عمولات الشهادات المصرفية	
الرقم	الرسوم	نوع المعاملة
7.1	عمولة إصدار شهادة مصرفية / شهادات أخرى	د.ك 5/-
8	عمولات كشف حساب اشعارات	
الرقم	الرسوم	نوع المعاملة
8.1	عمولة صورة من مستند	أقل من 1 سنة: -/1 د.ك. للصفحة
		أكثر من 1 سنة: -/4 د.ك. للصفحة
8.2	عمولة كشف الحساب من الموقع الالكتروني / الخدمة المصرفية الهاتفية / الفرع حسب الصفحة / الصفحات اللاحقة	النسخة الأولى : مجاناً
		:النسخة الإضافية
		أقل من 1 سنة: -/1 د.ك. للصفحة
		أكثر من 1 سنة: -/4 د.ك. للصفحة
8.3	عمولة ختم كشف الحساب	مجاناً

لائحة الرسوم والعمولات :
4.2 الخدمات المصرفية للشركات

1	خدمات الحسابات	
الرقم	المنتج	الرسوم
1.1	رسوم متعلقة بالحساب	
1.1.1	صيانة الحساب الجاري (لعملاء الشركات فقط)	-/2 د.ك شهرياً.
1.1.2	إقفال الحساب (رسوم إقفال الحساب قبل مرور 6 أشهر من فتحه)	-/5 د.ك
1.1.3	حساب خامل (غير نشط لمدة 12 أشهر)	-/2 د.ك. شهرياً الحساب الخامل هو حساب غير نشط دون أي حركة للأموال لمدة أكثر من 12 أشهر. وهو حساب غير مقفل (أو مجمد) ويكون على البنك إجراء الصيانة العادية للحساب بحيث يمكن للعميل استخدامه بشكل طبيعي في أي وقت.
1.1.4	كشف رصيد الحساب	لأول صفحة: -/2 د.ك

للباقي الصفحات:		
1/- د.ك لفترة أقل من سنة أو 5/- د.ك لفترة 1-10 سنوات أو 10/- د.ك لفترة أكثر من 10 سنوات		
الخدمات العامة		
الرقم	المنتج	الرسوم
2.1	إيداع نقدي و سحب نقدي	
2.1.1	إيداع نقدي بالعملة الأجنبية	0.5% على المبلغ المودع حد أدني 1/- د.ك.
2.1.2	سحب بالعملة الأجنبية من الحساب	0.5% على المبلغ المسحوب حد أدني 1/- د.ك
2.1.3	شهادة رصيد الحساب	5/- د.ك.
2.1.4	شهادات أخرى تصدر بناء على طلب العميل	5/- د.ك.
2.2	نسخ من المستندات و البيانات	
2.2.1	لمدة أقل من سنة	1/- د.ك. للصفحة
2.2.2	لمدة أكثر من سنة	4/- د.ك. للصفحة
3	التحويلات والحوالات المحلية (عبر شبك موظف البنك)	
الرقم	المنتج	الرسوم
3.1	التحويل من حساب إلى حساب آخر لدى البنك	1/- د.ك.
3.2	تحويل محلي بالدينار الكويتي	3/- د.ك.
3.3	تحويل محلي بالعملة الأجنبية	8/- د.ك.
3.4	استعلام بناء على طلب العميل	2/- د.ك.
3.5	الرواتب / جدول المدفوعات	
3.5.1	إلى البنك الصناعي والتجاري الصيني في الكويت	0.500 د.ك. لكل مستفيد
3.5.2	إلى بنوك أخرى داخل الكويت	1/- د.ك. لكل مستفيد
4	الحوالات والتحويلات الدولية (عبر شبك موظف البنك)	
الرقم	المنتج	الرسوم
4.1	تحويلات دولية صادرة إلى الخارج	
4.1.1	تحويلات إلى حساب آخر لدي مجموعة البنك الصناعي التجاري الصيني	7/- د.ك.
4.1.2	حوالات وتحويلات دولية عادية	- 9/- د.ك. يتحملها المستفيد (BENEFICIARY) / أو (Shared) يتحملها المرسل والمستفيد مناصفة - 20/- د.ك. في حال وجود بنك تغطية وطلب العميل أن يستلم المستفيد المبلغ المحول بالكامل.
4.1.3	استعلام بناء على طلب العميل	2/- د.ك.

5	خدمات التسوية التجارية	
الرقم	المنتج	الرسوم
5.1	خطاب اعتماد تصدير	
5.1.1	استعلام عن خطاب اعتماد	15/- د.ك.
5.1.2	عمولة التعديل عند اشعار المستفيد مباشرة	6/- د.ك.
5.1.3	عمولة تعزيز اعتماد	1/4% أول 3 شهور ومن ثم 1/16% شهريا، أو 30 د.ك. عالأقل
5.1.4	رسوم فحص (فواتير متعددة تحت خطاب اعتماد واحد)	5/- د.ك. لكل مجموعة إضافية من الفواتير.
5.1.5	تنازل عن اعتمادات مستندية	0.125% من مبلغ خطاب الاعتماد (حد أدنى 50/- د.ك.)
5.1.6	عمولة زيادة قيمة الاعتماد وتمديد المدة (مجتمعين أو منفردين)	(1) زيادة مبلغ الاعتماد أو تمديد تاريخ انتهاء الصلاحية: العمولة مستحقة الدفع على المبلغ الذي تم زيادته أو فترة التمديد وفقا لجدول فتح خطابات الاعتمادات 15/- د.ك. (2) رسوم إجراء تعديلات أخرى 10/- د.ك.
5.1.7	رسوم فروقات	20/- د.ك. لكل عرض لمستندات فروق خطابات اعتماد تصدير (تصحيح الفروقات بين البيانات المذكورة بخطاب الاعتماد ومايبيّن المرفق بالمستند (ت)
5.1.8	رسوم قبول اعتماد مؤكد/ غير مؤكد (عمولة السند المؤجل)	0.125% في الشهر من مبلغ الموافقة (حد أدنى 25/- د.ك.)
5.1.9	عمولة تداول مستندات خطاب اعتماد تصدير	0.125% من مبلغ خطاب الاعتماد (حد أدنى 20/- د.ك.)
5.2	خطاب اعتماد استيراد	
5.2.1	فتح اعتماد محلي/ أجنبي	0.125% شهريا (حد أدنى 3 شهور، حد أدنى 30/- د.ك.)
5.2.2	فتح خطاب اعتماد موازي	0.125% شهريا (حد أدنى 3 شهور، حد أدنى 30/- د.ك.) بالإضافة إلى 15/- د.ك. عمولة مقطوعة
5.2.3	تمديد المدة/ تعديل التاريخ/ تعديل المبلغ/ أي تعديلات أخرى	(1) زيادة مبلغ الاعتماد أو تمديد تاريخ انتهاء الصلاحية: العمولة مستحقة الدفع على المبلغ الذي تم زيادته أو فترة التمديد وفقا لجدول فتح خطابات الاعتمادات (حد أدنى 15/- د.ك.) (2) رسوم إجراء تعديلات أخرى 10/- د.ك.

5.2.4	رسوم قبول اعتماد مؤكد/ غير مؤكد (عمولة السند المؤجل)	0.125% في الشهر من مبلغ الموافقة (حد أدنى -/25 د.ك.)
5.2.5	رسوم فروقات	-/20 د.ك. لكل عرض لمستندات فروق خطابات اعتماد استيراد (تصحيح الفروقات بين البيانات المذكورة بخطاب الاعتماد وما بين المرفق بالمستندات)
5.2.6	عمولة البنك الوسيط للدفع/ مصاريف البنك المراسل	-/10 د.ك.
5.2.7	الغاء اعتماد غير مستخدم	-/10 د.ك.
5.2.8	عمولة خطاب ضمان ملاحي	0.15% من مبلغ الاعتماد (حد أدنى -/30 د.ك.)
5.2.9	رسوم تغطية مطالبات الدفع	-/15 د.ك. شاملة الشحن السريع
5.2.10	عمولة تداول مستندات خطاب اعتماد استيراد	0.125% من مبلغ خطاب الاعتماد (حد أدنى -/20 د.ك.)
5.3	التحصيل الخارجي	
5.3.1	مستندات التحصيل الصادرة: شيكات/ حوالات/ سند تحصيل بسيط/ سند تحصيل مستندي	0.125% من قيمة الفاتورة (حد أدنى -/20 د.ك.)
5.3.2	إعادة تحصيل بدون تحفظات	-/5 د.ك.
5.3.3	عمولة المعاملة للتحصيل المستندي	0.125% من قيمة الفاتورة (حد أدنى -/25 د.ك.)
5.3.4	عمولة ارجاع الاشعار من قبل المستورد	-/10 د.ك.
5.3.5	تعديل شروط سندات الدفع المؤجلة/ أو تمديد تاريخ الاستحقاق	-/10 د.ك.
5.4	التحصيل الداخلي	
5.4.1	تحصيل السندات الواردة (سندات واردة برسم التحصيل)	0.125% من قيمة الفاتورة (حد أدنى -/20 د.ك.)
5.4.2	إعادة تحصيل بدون تحفظات	-/5 د.ك.
5.4.3	عمولة التحصيل المستندي	0.125% من قيمة الفاتورة (حد أدنى -/30 د.ك.)
5.4.4	رسوم إعادة واستبدال المستندات	-/15 د.ك.
5.4.5	عمولة البنك الوسيط للدفع	-/10 د.ك.
5.4.6	ضمان الدفع لكمبيالات واردة مؤجلة الدفع العائدة للسندات الواردة	0.125% في الشهر من مبلغ الموافقة (حد أدنى -/20 د.ك.)
5.5	خطاب الضمان وخطاب الاعتماد الاحتياطي	
5.5.1	رسوم الإصدار	
5.5.1.1	ضمان ابتدائي	بالنسبة لجميع المبالغ 0.125% شهريا أو جزء منها مستحق عليها رسوم لمدة 3 أشهر حد أدنى (دفعه ربع سنوية، حد

أدنى -/30 د.ك.)		
بالنسبة لجميع المبالغ 0.125% شهريا أو جزء منها مستحق عليها رسوم لمدة 3 أشهر حد أدنى (دفعه ربع سنوية، حد أدنى -/30 د.ك.)	ضمان انجاز	5.5.1.2
بالنسبة لجميع المبالغ 0.2% شهريا (دفعه ربع سنوية، حد أدنى -/50 د.ك.)	دفعه مقدمة/ محجوز ضمان/ ضمان صيانة	5.5.1.3
0.4% شهريا (دفعه ربع سنوية، 50 د.ك عالأقل)	أنواع أخرى من الضمانات	5.5.1.4
-/15 د.ك. **لد طلا العميد استشار أ تعدي استشار بخصوص خطا الضما المصدر يت مخاطب الجھ المصدر ع طريق نظا السويقت	رسوم استشارية خاصة بخطاب الضمان	5.5.2
-/10 د.ك. **لد طلا العميد استشار أ تعدي استشار بخصوص خطا الضما المصدر يت مخاطب الجھ المصدر ع طريق نظا السويقت	رسوم تعديل استشارة خاصة بخطاب الضمان	5.5.3
(1) زيادة مبلغ الاعتماد أو تمديد تاريخ انتهاء الصلاحية: العمولة مستحقة الدفع على المبلغ الذي تم زيادته أو فترة التمديد وفقا لجدول فتح خطابات الضمان (حد أدنى -/15 د.ك.)	تعديل خطاب الضمان من حيث المبلغ/ تمديد/ تعديل التواريخ/ أي تعديلات أخرى	5.5.4
(2) رسوم إجراء تعديلات أخرى -/10 د.ك.		
	خصم أو بيع الفواتير (بيع الفواتير لطرف ثالث مع خصم)	5.6
0.5% مستقطع من قيمة الفاتورة	رسوم معاملة مع حق الرجوع	5.6.1
تتراوح كم 0.6% إلى 1.25% مستقطع من قيمة الفاتورة	رسوم معاملة مع عدم حق الرجوع	5.6.2
	خصم ديون التصدير	5.7
-/15 د.ك.	رسوم المناولة	5.7.1
	أخرى	5.8
-/8 د.ك. لكل رسالة	رسوم المعاملة والتحويل عن طريق التحويل الالكتروني (سويقت)	5.8.1

حسب رسوم شركة البريد تختلف الرسوم وفقا لوجهة الإرسال ووزن المستندات واختيار شركة البريد.	رسوم طرود مرسله جوا/ عمولة تداول الطرود (الشد حن بالطائرة/ بالبريد الجوي)	5.8.2
	الشيكات (داخل دولة الكويت بالدينار الكويتي)	6
المنتج	الرقم	
إصدار دفتر شيكات	6.1	2/- د.ك. (25 ورقة)
إلغاء دفتر شيكات	6.2	3/- د.ك (50 ورقة)
إيقاف صرف شيك	6.3	1/- د.ك.
رسوم تحصيل الشيكات بالعملة المحلية	6.4	5/- د.ك.
عمولة شيك مرتجع لعدم كفاية الرصيد	6.5	4/- د.ك.
عمولة على شيك مرتجع لأسباب أخرى	6.6	10/- د.ك.
الرسوم الخاصة بالقروض	7	3/- د.ك.
المنتج	الرقم	الرسوم
عمولة ارتباط على القروض الممنوحة	7.1	0.5% سنويا (وفق تعليمات البنك المركزي)
عمولة خدمة استشارية	7.2	2.5% من مبلغ التسهيلات وفقا للاتفاق مع العميل
رسوم الوكالة (للقروض المشتركة) (Syndicated Loans)	7.3	1% من مبلغ التسهيلات
رسوم إلغاء التسهيلات	7.4	1% من المبلغ الملغى
رسم الاشتراك (رسم مقدم)	7.5	3% من مبلغ التسهيلات المقترحة
عمولة السداد المبكر لقسط من اقساط القرض	7.6	3% من المبلغ الدفع المسبق
رسوم إلغاء التسهيلات ماعدا انتهاء العلاقة	7.7	1% من مبلغ التسهيلات
رسوم مقابل تسهيلات جديدة/ تجديد/ تمديد/ زيادة/ تخفيض	7.8	1.5% من مبلغ الزيادة
الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (الخدمات المصرفية الإلكترونية)		
المنتج	الرقم	الرسوم
فلاشة الحماية (U Shield) للخدمات المصرفية عبر الإنترنت	8.1	5/- د.ك. فلاشة الحماية (U-shield) عبارة عن أداة شهادة للعميل يوفرها البنك الصناعي والتجاري الصيني ذات براءة اختراع ومزود بأداة ذات مستوي عال من الأمان يوفره البنك للخدمات المصرفية عبر الانترنت وهي مزودة بمعالج داخلي لبطاقة ذكية صغيرة تقوم بتشفير وفك تشفير والتوقيع الرقمي على بيانات

المعاملات المصرفية عبر الانترنت من خلال شهادة رقمية لضمان سرية ومقاومة تزوير بيانات المعاملات وتفرد مصادقة الهوية. ويتم توصيل فلاشة الحماية (U-shield) بجهاز الكمبيوتر من خلال وصلة USB وواجهة استخدام، وكذلك يمكن توصيل فلاشة الحماية بالهواتف النقالة والأجهزة المحمولة عبر واجهة الصوت.		
1/- د.ك	إعادة إصدار كلمة مرور جديدة لفلاشة الحماية (U Shield) في حالة نسيان العميل لكلمة المرور	8.2