

### الإرشادات وملاحظات التوعية (V3.0)

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 علماً بكافة متطلبات الحوكمة المتعلقة بنظام الألتزام 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 أيضاً 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 وإمتتالا لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.
7. ينطبق الشيء نفسه في حال كونك شخصية سياسية أو تتعامل لصالح شخصية سياسية أو ترتبط بصلة قرابة ب سياسي حكومي، يجب عليك أيضاً 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 وبناءاً 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 وإلتزاماتك تجاه البنك والتي يمكنك الرجوع إليها في نسخة الشروط والأحكام التي تم تسليمك نسخة منها عند فتح الحساب.  
استعلم عن حقوقك وإلتزاماتك إذا كنت من ضمن ذوي الدخل المحدد – التعليم المتوسط أو أصحاب البصمة والأحتياجات الخاصة.  
من حقك الحصول على خدمة ومعاملة تنسم 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 والتوافيق 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 بلائحة 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 مسبقاً 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 كتابتاً وبتحديث لائحة الرسوم والعمولات وعرضها في القاعة المصرفية.
12. أحط علماً بأنه حرصاً على سلامة استخدام الشيكات، وتأكيداً للثقة في التعامل بها، نود أن نسترعى انتباهكم الى أنه "يعاقب كل من أصدر شيك ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للصرف بالحسب 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 كافي 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 إقفال 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 كافي 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 المجيرة يجب أن تثبت بتوقيع المستفيد الأخير على ظهر الشيك مع تفاصيل التجيير والإيداع بالحساب.  
 يجب عدم تعريض دفتر الشيكات لأشعة الشمس.  
 تجنب الكتابة أو التوقيع على خط ال(MICR) وهو الخط المطبوع ألياً لرقم الشيك والحساب أسفل الشيك.  
 تجنب ثني الشيك أو استخدام الدبابيس أو تمزيق الشيك.
16. الشيكات المنتهية الصلاحية (7شهور 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 شبك موظف

- البنك بغض النظر عن تاريخه بشرط كون بيانات الشيك كاملة ومقبولة لدى البنك.
18. تطبيق 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 للآخرين 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 إرتجاع 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 فوضت 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 ماثبتت 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 تصل بعهددة البنك لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور 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 صباحاً وأن الشيك قد قيل 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 صباحاً وأن الشيك قد قيل 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 شخصياً 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 شهرياً وحتى تنشيط الحساب.
  30. سيتم تغيير حالة حسابك إلى (جامد غير مطالب به) إذا بقي الحساب بدون تحريك لمدة 5 سنوات، ابتداءً 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. أخط علماً 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 الإختلاس)، أو حتى يشتبه بوجود احتيال على حسابه أو المعاملات المالية، يجب إبلاغ البنك على الفور بالاتصال 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](mailto: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.