

الشروط العامة والخاصة للحسابات
والخدمات المصرفية

- ✓ إذا كانت العمليات غير نقدية على سبيل المثال لا الحصر (تحويل داخلي - حوالات وتلكس - إيداع شيكات في الحساب- الأوامر الدائمة... الخ) مع الأخذ بالاعتبار خصم أي عمولات أو مصاريف - إن وجدت - وفقاً لائحة الرسوم المعمدة لدى "بيتك" -تم-
- بنفس المبلغ إذا كان الحساب المقابل بنفس العملة الأجنبية.
- بنظام التصرف "بيع وشراء" إذا كان الحساب المقابل عملة أجنبية مختلفة.
- 30. يحق لبيت التمويل الكويتي غلق أو تجميد أو تقييد أي حساب وفي أي وقت بإرادته المفردة وفي حال إغلاق الحساب يتم إيداع المبالغ المتوفرة (إن وجدت) في حساب أماتان.
- 31. يوافق العميل بقبوله الإطلاع والتعامل وحساباته ومراسلة بيت التمويل الكويتي له من خلال وسائل الاتصال الإلكترونية أو الخدمة الهاتفية كيدل للرسائل الكتابية ما لم توجد من العميل تعليمات تنص على خلاف ذلك.
- 32. يوافق العميل على قبول التعامل بأحكام القانون رقم 20 لسنة 2014 بشأن المعاملات الإلكترونية ولائحته التنفيذية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة.
- 33. يوافق العميل عند إبرام اتفاق مع البنك على قبول الأثبات عن طريق الموافقات الشفهية لاتمام 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 الإزمياً بموجب القوانين والتشريعات المعمول بها بما في ذلك القوانين والتشريعات والقوانين المعمول بها من قبل الجهات الرقابية والتي يخضع لرقابتها "بيتك"، كما يشمل ذلك قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "فاتكا" ومعيار الإبلاغ المشترك.
- 35. يفوض العميل لبيت التمويل الكويتي تفويضاً غير قابل للإلغاء بالدخول على الحساب وتزويد البيانات الواردة فيه لأي جهة ذات علاقة تتطلبها تنفيذاً للخدمة التي يرغب العميل بإجرائها
- 36. يفوض العميل "بيتك" بتعديل بياناته على النظام بما يتوافق مع المستندات الرسمية للعميل، كما يفوضه بمخاطبة الجهات المعنية في الدولة لطلب المستندات اللازمة لذلك.
- 37. يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون إخطار أو معارضة إغلاق حساب القاصر (من 17 الى 21 سنة) وإلغاء البطاقة "مسبقة الدفع" في حال عدم الالتزام بتحويل الراتب أو المكافأة الطلابية على الحساب.

شروط وأحكام فتح الحسابات المصرفية

القسم الأول: الودائع الاستثمارية

- أولاً: الشروط الخاصة بحساب الودائع الاستثمارية**
- الوديعة الاستثمارية المطلقة المستمرة
 - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 5,000 د.ك، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
 - الوديعة الاستثمارية المطلقة بالعملة الأجنبية
 - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 10,000 دولار أمريكي أو 10,000 يورو أو 5,000 جنيه إسترليني، منتهى اختياري 3 شهور - 6 شهور - 9 شهور أو سنة
 - وديعة السدرة الاستثمارية
 - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة الاستثمارية هو 1,000 د.ك منتهى سنة، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية السنة المالية عن المدة التي مكنتها الوديعة.
 - وديعة الكوثر الاستثمارية
 - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية يعاند شهري هو 10,000 د.ك ومنتهى سنة وتستحق الوديعة أرباحها بشكل شهري.
 - الوديعة الاستثمارية الخماسية
 - الحد الأدنى لمبلغ الوديعة السنوية هو 5,000 د.ك ومنتهى (5) سنوات، وتستحق الوديعة أرباحها في نهاية كل سنة مالية عن المدة التي مكنتها الوديعة
 - وديعة النيمة الاستثمارية
 - الحد الأدنى لفتح الحساب هو 5,000 د.ك ومنتهى (شهر واحد - 12/9/63 شهراً)، وتدفق أرباح هذه الوديعة شهرياً للوديعة التي منتهى شهر واحد أما الودائع التي منتهى 12,9,6,3 شهراً فيتم دفع الأرباح للمعلاء في نهاية كل ربع سنة مالية.

ثانياً: الاستثمار

- 1) يقوم بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً باستثمار أموال الودائع الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة ويبدأ سرر الودائع الاستثمارية عقب يوم واحد من تاريخ الإصدار وذلك بالنسبة للذئب الكويتي، ويوم عمل للدولار الأمريكي واليورو، وثلاثة أيام للمللات الأخرى إلا إذا صادف عطلة أسبوعية أو رسمية فيكون تاريخ بداية الاستثمار أول يوم عمل بعد العطلة وليست التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد اساليب ومجالات الاستثمار.
- 2) يتم استثمار أموال الودائع الاستثمارية على أساس المضاربة المطلقة بما نسبته 90% للوديعة الاستثمارية المستمرة و10% تعامل معاملة القرض الحسن، أما بخصوص الودائع الأخرى (الوديعة الاستثمارية الثلاثية ووديعة السدرة الاستثمارية ووديعة الكوثر الاستثمارية تكون على أساس عقد مضاربة حيث يتم استثمار 70% من المبلغ، و30% المتبقية تعامل معاملة قرض حسن، وبالنسبة للوديعة الاستثمارية الخماسية فتكون نسبة الاستثمار 100%، أما الودائع الاستثمارية بالعملة الأجنبية فتستثمر مبالغها على أساس عقد المضاربة المطلقة على حسب النسب التالية:

نسبة الاستثمار	3 شهر	6 شهر	9 شهر	12 شهر
70%	75%	80%	85%	85%

- 3) لا يتم فتح حساب الوديعة مقابل شيكات مقاصة أو مبالغ غير محصلة يتم مبالغه بتحويلها بالفعل.
- 4) يتم استثمار أموال وديعة النيمة الاستثمارية على أساس المضاربة المطلقة وبحسب النسب التالية وتعامل النسبة المتبقية من المبلغ معاملة القرض الحسن :

نسبة الاستثمار	3 شهر	6 شهر	9 شهر	12 شهر
70%	75%	80%	85%	90%

- 5) يتقاضى "بيتك" أتعاب إدارية بحد أقصى 40% تستقطع من الربح لجميع الودائع الاستثمارية.

ثالثاً: الإلغاء

- 1-سدة الوديعة الاستثمارية شرط ضروري يلتزم به العميل ولا يجوز له طلب الإلغاء قبل انتهاء تلك المدة، وفي حال موافقة بيت التمويل الكويتي على الإلغاء فإن الوديعة الاستثمارية تخضع للشروط الآتية:
 - يعمل مبلغ الوديعة الاستثمارية المستمرة ووديعة السدرة معاملة حساب التوفير الاستثماري من حيث طريقة احتساب الأرباح إذا لم تكن الوديعة الاستثمارية قد أكملت عن اعتباراً من تاريخ آخر تجديد لها. وبذلك فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزيادة.
 - ينتازل العميل عن أرباح الوديعة الاستثمارية بالعملة الأجنبية للربح الحالي وتستكمل حسب المدد المتبقية عن الفترات الاستثمارية السابقة المنتهية.
 - في حال إلغاء حساب وديعة النيمة الاستثمارية قبل تاريخ الاستحقاق يتم استرجاع الربح الثلاثة أشهر الأولى فقط والتي حصل عليها العميل منذ إنشاء الوديعة أو تجديدها (أيها أقرب) على أن خصم من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.
 - في حال إلغاء حساب الوديعة الاستثمارية الخماسية قبل تاريخ الاستحقاق يتم احتساب الأرباح بالنسبة للسنوات المتبقية على أساس الوديعة المستمرة نسبة استثمار 90% وبالنسبة للشهور المتبقية أقل من سنة) تحسب الأرباح على أساس حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلتها بها. وعليه يتم استرجاع فرق الربح الذي حصل عليه العميل (منذ إنشائها أو تجديدها أيها أقرب) من أصل مبلغ الوديعة قبل إلغائها.

- 2-شكل هذه الشروط والأحكام جزءاً متمماً لطلب فتح الحساب الموقع من قبل العميل (طبيعي أو معنوي) طالب فتح الحساب، وذلك بغرض فتح أي من الحسابات و/أو الاستفادة من أي من الخدمات والمنتجات التي يقدمها بيت التمويل الكويتي "بيتك" لدى أي فرع من فروع.
- 3-توقيع العميل على هذه الشروط والأحكام، فإنه يقر باطلاعه على هذه الشروط والأحكام واستلامه نسخة منها، وأنه تم منحه المهلة الكافية لقراءتها وأنه قد تفهم هذه الأحكام بدقة وأحاط بها الإحاطة النافية للجهالة، ووافق على الالتزام 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 في أي جزء منها في أي وقت من الأوقات واعتبار التعديل نافذاً بحق العميل بعد نشر التعديل وفق الإجراءات المتبعة لدى البنك بالتعديلات الجديدة.
- 4-الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات:
 1. يوافق العميل على أحقية "بيتك" وفقاً للائحة الرسوم والعمولات المعمدة لديه في فرض رسوم / عمولات جديدة أو استيفاء أو تعديل الرسوم / العمولات القائمة أو تعديل في الشروط والأحكام الخاصة ببعض أو جميع الخدمات / المنتجات، وذلك بعد إعلام العميل بأي وسيلة من وسائل الاتصال المتعارف عليها بما فيها الوسائل الإلكترونية، كما يفوض العميل "بيتك" في استيفاء مستحقاته من هذه الرسوم أو العمولات وخصمها من أي حساب خاص به لدى "بيتك"، دون الرجوع إليه، وإخطاره بها لاحقاً، ولـ "بيتك" الحق في مطالبة بها.
 2. يخضع هذا الحساب إلى اللوائح والقرارات الداخلية لـ "بيتك"، والتي تعدد جميع ما يتعلق بالحساب والعمليات المرتبطة فيه.
 3. يعتبر الحساب ساكناً إذا لم يتحرك لمدة سنة ممتداً كان سره، وعلى العميل شخصياً مراجعة أي فرع لإعادة تنشيطه، كما يمكن لبيت التمويل الكويتي تحريك الحساب الساكن لتغطية أي التزام من دون حضور العميل أو من يمثله قانونياً.
 4. يحق للعميل طلب إصدار "بطاقة المندوب"، وذلك لإيداع المبالغ النقدية والشيكات في أجهزة الإيداع المتوفرة في فروع "بيتك" المصرفية.
 5. يجوز لصاحب الحساب أو من ينوب عنه قانونياً إغلاق الحساب بشرط ألا تكون هناك مطالبات أو التزامات مرتبطة بهذا الحساب، وفي حال الحسابات الاستثمارية يتم تسجيل رغبة العميل في كيفية التصرف بإرباح الحساب المطلوب إغلاقه، وطباعتها على مستند إغلاق الحساب مع توقيع العميل على ذلك.
 6. يقر العميل بصحة البيانات المعطاة في أي طلب من طلبات فتح الحساب، مع تعهد العميل بإبلاغ "بيتك" بأي تغيير تم على هذه البيانات أو في حالة طلب بيتك أي بيانات إضافية أو تحديث للبيانات الحالية، وعلى العميل تزويد البنك بتلك البيانات خلال فترة أقصاها 30 يوماً من تاريخ التغيير في البيانات أو من تاريخ الطلب.
 7. يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار مسبق أو معارضة إجراء المقاصة بين جميع الحسابات المختلفة لصاحب الحساب لتسوية الدين المستحق عليه لمصالح بيت التمويل الكويتي، ويوافق العميل على اعتبار جميع الحسابات المفتوحة باسمه لدى "بيتك" وفروعه (بما فيها الودائع) وحدة لا تتجزأ وتعتبر جميعها ضامنة للوفاء بما يستحق لـ "بيتك" على العميل مع إخطار العملاء الأفراد الطبيعيين بعملية المقاصة لاحقاً.
 8. يحق لبيت التمويل الكويتي فوراً ودون إخطار تجميد كافة حسابات العميل وأية حسابات لأطراف مرتبطة به، وذلك في حال تبين إدراج اسم العميل على القوائم الصادرة من لجنتي العقوبات لتبقيين لمجلس الأمن أو القوائم الملحة الصادرة من لجنة تطبيق قرارات مجلس الأمن في الأمم المتحدة بموجب الفصل الثامن من ميثاق الأمم المتحدة المتعلقة بالإرهاب ومكافحة تمويل الإرهاب والمشكلة بموجب القرار الوزاري رقم (4) لسنة 2014.
 9. يحق لبيت التمويل الكويتي في أي وقت ودون إخطار أو معارضة إغلاق حساب أو حسابات العميل والأطراف المرتبطة به، إذا تبين إدراج اسم العميل ضمن أية قوائم يستخدمها بيت التمويل الكويتي للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
 10. يحق لبيت التمويل الكويتي رفض صرف شيك نقداً مسحوب على حساب أحد عملائه، في حال تبين إدراج اسم المستفيد من الشيك (المستفيد طرف ثالث وليس لديه حسابات لدى بيت التمويل الكويتي) ضمن أية قوائم يستخدمها بيت التمويل الكويتي للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
 11. يحق لبيت التمويل الكويتي عدم قبول عملية إيداع نقدي بحساب أحد عملائه، في حال تبين إدراج اسم المودع (المودع طرف ثالث وليس صاحب الحساب) ضمن أية قوائم يستخدمها بيت التمويل الكويتي للاستعلام عن الأشخاص المدرجين بالقوائم السوداء، وعلى سبيل المثال (قائمة OFAC أو أية قوائم أخرى ذات صلة).
 12. يوافق صاحب الحساب على أحقية بيت التمويل الكويتي بالرجوع عليه بالمبالغ المصرفية له بطريق الخطأ، مع التزامه بدفعها وبسدادها بالطريقة والأسلوب وفي التواريخ التي يحددها له بيت التمويل الكويتي.
 13. لا يمكن للعميل سحب المبالغ المودعة بحسابه برسم التحصيل إلا بعد تحصيلها فعلياً.
 14. تُقبل الإيداعات بالحساب لجميع الفروع نقداً، أو بشيكات مسحوبة على فروع "بيتك"، أو بنك محلية. كما يمكن للعميل استخدام وسائل الإيداع الأخرى المعمول بها مثل التحويل بين الحسابات، أو عن طريق الخدمات الإلكترونية التي يقدمها "بيتك" بما فيها أجهزة الإيداع الشامل.
 15. يمكن لصاحب الحساب السحب نقداً من رصيد الحساب المتاح، أو عمل الحوالات المتاح، أو عمل الحوالات الخارجية، أو أوامر الدفع، أو الأوامر التالفة أو التحويل لطلب آخر داخل بيت التمويل الكويتي أو لدى البنوك المحلية، أو إنشاء ودائع استثمارية، أو أي عمليات سحب أخرى بالخص من الحساب وفقاً للنظام المتبع في كل الحالات السابقة، كما يمكن للوكيل بموجب وكالة رسمية أو وكالة بنكية صادرة من بيت التمويل الكويتي 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 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 القيد موقع من قبل الموظف المسؤول نافذاً وصحيحاً، ولا يجوز لصاحب الحساب المطالبة بقيمة الإيداعات الخاطئة في حسابه، ويفوض بيت التمويل الكويتي بإجراء جميع قيود التصحيح وتسجيلها على الحساب .
 19. بيت التمويل الكويتي غير مسئول قانونياً عما يقع منه من خطأ ما لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال أو تقصير .
 20. تخضع العلاقة بين صاحب الحساب وبين بيت التمويل الكويتي لأحكام القوانين السارية بدولة الكويت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً لأحكام النظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي .
 21. تجدد الودائع الاستثمارية في بيت التمويل الكويتي تلقائياً مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بعدم الرغبة في التجديد وذلك قبل تاريخ انتهاء الوديعة بـ 3 أيام عمل
 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، على بيت التمويل الكويتي.
 23. يقر العميل بالترامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بالقانون رقم 106 لسنة 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وتعليمات السلطات الرقابية في هذا الخصوص .
 24. يقر العميل بأن الاسم المثبت يطلب 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 عنى وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.
 25. يتعهد العميل بالمحافظة على الشيكات المصدرة له ويتحمل مسؤولية ضياعها أو سرقتها أو تزويرها أو استعمالها على وجه غير مشروع.
 26. يصدر للعميل بطاقة سحب الي /مغلف رقم سري على حساب العميل، ويقر بعلمه بأنه بمجرد استلامه لطاقة السحب الآلي / مغلف الرقم السري بأنه مهيا وقادر على استخدام الخدمات الإلكترونية المتاحة لعملاء بيت التمويل الكويتي، ويتعهد بأن يتحمل جميع الأثار والالتزامات المالية والقانونية عن استخدام تلك الخدمات.
 27. في حالة عدم استلام بطاقة السحب الآلي / مغلف رقم سري خلال المدة المقررة (60يوماً) من تاريخ إصدارها/تجديدها، ويفوض العميل البنك بالتألف البطاقة مع خصم رسوم (إصدار/إعادة إصدار) مباشرة من حساب العميل بدون الرجوع إليه.
 28. في حالة فقدان بطاقة السحب الآلي يجب على صاحب الحساب إبلاغ بيت التمويل الكويتي فوراً حتى يتم إلغائها ويطلب إصدار بطاقة جديدة مقابل دفع الرسوم المقررة .
 29. بالنسبة للحسابات بالعملة الأجنبية:
 - إذا كانت 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 للعملة .

الشروط العامة والخاصة للخدمات
والخدمات المصرفية

- 2- في حال طلب العميل إلغاء وديعة النديمة الاستثمارية ذات التوزيعات الربع سنوية (12, 6, 9, 3 أشهر) قبل تاريخ الاستحقاق فإن مبلغ الوديعة يعامل معاملة حساب التوفير الاستثماري للسنة التي تلغى فيها من حيث طريقة احتساب الأرباح وبذلك فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي إعادة احتساب الأرباح واسترجاع ما تم دفعه للعميل بالزائدة.
 - 3- ووديعة النديمة الاستثمارية لمدة شهر واحد لا تستحق أية أرباح في حال إلغائها.
- رابعاً: الأرباح والخسائر**
- 1- يفوض صاحب الوديعة الاستثمارية بيت التمويل الكويتي في حال تحقق أرباح أو خسائر بإضافتها إلى أي حساب لديه بالدينار الكويتي تلقائياً في تاريخ صرف الأرباح. وتسري على هذه الأرباح ما يسري على الإبداعات في تلك الحسابات من شروط، وذلك عند انتهاء السنة المالية وتحديث 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 لوديعة النديمة الشهرية 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 السدرة والوديعة الخامسة عند نهاية كل سنة مالية لبيته، بعد اعلان الأرباح-وذلك عن العمد التي مكنتها الوديعة.

القسم الثاني حسابات التوفير الاستثماري

أولاً : الشروط الخاصة حسب نوع الحساب:

- 1-حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي:
الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 100 د.ك. ويقف الحساب للأفراد الطبيعيين فقط
- 2-حساب التوفير الاستثماري بالعملة الأجنبية:
يقدم هذا الحساب بثلاث عملات رئيسية هي: الدولار الأمريكي والجنينة الأسترليني واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ 100 د.ك بالعملة الأجنبية، ويقف الحساب للأفراد الطبيعيين فقط.
- 3-حساب "الرايح":
- حساب توفير استثماري بالدينار الكويتي، لا يوجد حد أدنى لفتح الحساب، ويقف الحساب للأفراد فقط .
- يمكن للعميل تحويل راتبه لهذا الحساب .
- لا يحق للعميل الواحد فتح أكثر من حساب واحد من حساب الراجح
- يتضمن حساب "الرايح" إقامة حملة جوائز تشجيعية مقدمة من قبل مساهمي بيت التمويل الكويتي وتوزع الجوائز بشكل أسبوعي (أو) ربع سنوي .
- 4-حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" بالدينار الكويتي :
الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ 10 د.ك وهو حساب مخصص للأطفال من تاريخ الولادة وحتى إكمال سن 14 سنة. يفتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب أو الجد لأب في حالة وفاة الأب) ، أو الوصي بموجب حكم محكمة، أو المتبرع (أي شخص يبلغ كامل الأهلية يبلغ من العمر 21 سنة وما فوق بغض النظر عن صلة القرابة).
- لا يسمح بإصدار بطاقة ائتمان (فيزا أو ماستر كارد) على هذا الحساب
- يحق للمتبرع عند فتح الحساب أن يتقرر عدم خصوص رصيده لولاية الأب أو الجد، أو الوصي. وفي هذه الحالة يخرج هذا الرصيد من ولاية هؤلاء فلا يحق له إدارته أو السحب منه، كما لا يحق للمتبرع ذاته إدارة هذا الحساب أو السحب منه إلا بعد تنبئته وصياً خاصاً على هذا الرصيد بموجب حكم قضائي نهائي.
- في غير حالة التبرع المشار إليها يسمح بإدارة الحساب والسحب منه لكل من: الولي الطبيعي (الأب والجد والأب) والوصي والقاصر ذاته عند بلوغه سن الرشد يكون لمن له -خاتون أو أم قضاء -حق إدارة الحساب وطلب إغلقه .
- لا يجوز لكل من الوصي والمتبرع تفويض الغير في إدارة الحساب والسحب منه إلا إذا نص الحكم القضائي الصادر بتعيين الأول وتبني الأخير على ذلك.
- يمنع ربط حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي ويتم ربطها مع الحسابات الخاصة بالطفل فقط .
- تصرف بطاقة السحب الائتي لمن له صفة إدارة الحساب بدون رسوم لإصدار الأول وفي التجديد يتم تحصيل الرسوم المقررة، ولا تصدر بطاقة فيزا الكرتون بناء على طلب المتبرع بدون حكم محكمة.
- لا يسمح بتحويل أي مبلغ ذات صفة خاصة (راتب، مكافأة، إعانة، نفقة).
- لا يسمح بفتح حساب الأطفال "بيتي" بناء على طلب الهيئة العامة لشئون القصر.
- 5-حسابات الاستثمار طويلة الأجل
حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التعليم العالي للقصر "جامعتي"، حساب الخطة الاستثمارية لأغراض التقاعد "ثمار" حساب الخطة الاستثمارية لأغراض الزواج "شاه"، حساب الخطة الاستثمارية متعددة الأغراض "إنجاز"، حساب الخطة الاستثمارية للرعاية الصحية الخاصة "نفاها" وتقدم هذه الحسابات بالدينار الكويتي فقط .

- تفتح حسابات (إنجاز / ثمار / رفاة/ شفاء) للأفراد فقط ابتداء من 21 سنة، وحتى 55 سنة لخطين إنجاز وثمار، ومن 21 سنة إلى 60 سنة لخطة شفاء، ومن 21 سنة إلى 61 سنة لخطة رفاة.
- يتم فتح حساب جامعتي للتعليم العالي للقصر باسم الطفل القاصر (منذ الولادة وحتى 14 سنة).
- أ- يتم فتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي (الأب-الجد لأب).
- ب-لإلحاق الحق في فتح الحساب إذا كانت وصية على القاصر بموجب حكم نهائي من المحكمة.
- في حالة تبرع الأم بفتح حساب للقاصر فلها أن تسترطد عدم خصوص المثل لولاية الأب أو الجد - إن وجد - على أن تعين المحكمة وصياً لإدارة الحساب ما لم تكن الأم قد اختارت وصياً لإدارة الحساب فيتعين الحصول على حكم من المحكمة بتبنيته.
- إذا بلغ القاصر الثامنة عشر من عمره، جاز للولي أو الوصي أن يأذن للقاصر بإدارة حساب "جامعتي" ويحصل الإذن بإشهاد رسمي من وزارة العدل، كما يجوز للقاصر إدارة الحساب إذا أذنت المحكمة له بذلك.
- عند فتح الحسابات يتم تحديد المبلغ الإجمالي المطلوب توفيره وتحديد مبلغ الاستقطاع الشهري والفترة الزمنية لإجمالي المبلغ الكلي، ويجوز تعديل المبلغ الإجمالي ومن ثم تعديل قيمة النقس النهائي في أي وقت من سريان الحسابات.
- يجوز الربط بين هذا الحساب والحسابات الشخصية لمن قام بفتح الحساب، ويكون مخصصاً فقط لقبول وإيداع التحويلات النقدية من هذه الحسابات.
- يتم التعاقد عبر توقيع طلب فتح الحساب، ولا يتم إصدار دفتر حساب أو أية بطاقات بنكية أخرى - أبأ كان نوعها - على الحساب.

ثانياً: الاستثمار

- 1- يفوض بيت التمويل الكويتي باعتباره شريكاً مضارباً باستثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبدأ المضاربة المعلقة على أساس أن الرصيد شهري بالحساب، وليت التمويل الكويتي حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب المضاربة وأساليب مجالات الاستثمار.
- 2- يتم استثمار أموال حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرضة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتهك" من 20% كحد أقصى.
- 3- يتم استثمار أموال حساب "الرايح" وفقاً للأحكام عند المضاربة المطلقة بما نسبته 100% من رصيد الحساب حسب الفرضة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتهك" من أرباح حساب "الرايح" 90% كحد أقصى.
- 4- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثماري وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 60% من رصيد الحساب حسب الفرضة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتهك" من الأرباح 60% كحد أقصى.
- 5- يتم استثمار أموال حسابات التوفير الاستثمارية طويلة الأجل وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة بما نسبته 80% من رصيد الحساب حسب الفرضة الاستثمارية المناسبة، على أن تكون نسبة "بيتهك" من الأرباح 20% كحد أقصى.

ثالثاً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم للعميل بطاقة "فيزا الكرتون" مع رقم صرفي (حسب الرسوم المقررة) حيث تستخدم بالنسبة لحساب التوفير بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة لـ "بيتهك" 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 بالمحال التجارية بالكويت وذلك بالخصم من حساب العميل.

- 2- لحسابات الاستثمار طويلة الأجل بوافق العميل على خصم مبلغ الاستثمار الشهري المتفق عليه من حسابه لصالح المستفيد (جامعتي / حساب التعليم العالي للقصر) أو لحسابه (حساب إنجاز، حساب رفاة، حساب ثمار، حساب شفاء) ابتداء من تاريخ التعاقد.
- يستطيع العميل اختيار الإيداع الشهري التصاعدي في كافة الحسابات الاستثمارية طويلة الأجل باستثناء حساب "جامعتي" وحساب "إنجاز" وحساب "شفاء" حيث يتم تحديد قيمة زيادة مبلغ الإيداع الشهري مرة واحدة كل سنتين اعتباراً من تاريخ فتح الحساب.
- يحق للعميل الإيداع المسبق في حسابات الاستثمار طويلة الأجل لمدة ثلاث دفعات شهرية ولعدد ست مرات كحد أقصى سنوياً.
- يحق للعميل القيام بإيداع دفعات غير مجدولة في حسابات الاستثمار طويلة الأجل، هذه الدفعات لن تؤثر على المبلغ المستهدف .
- لا يسمح بعمليات السحب المطلق من حسابات الاستثمار طويلة الأجل ما عدا :
 - بنهاية السنة الأولى (366) يوم من تاريخ فتح الحساب يسمح سحب حد أقصى 60% من الرصيد .
 - ويمكن للعميل تكرار السحب بشكل سنوي بنفس النسبة 60%

رابعاً: الأرباح والخسائر

- 1-تصاف أرباح / خسائر حساب الراجح، حساب التوفير الاستثماري للأطفال "بيتي" وحسابات الاستثمار طويلة الأجل إلى نفس الحساب، وذلك بعد الإعلان عنها بعد انتهاء السنة المالية ل "بيتهك".
- 2-تصاف أرباح / خسائر حسابات التوفير الاستثماري إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية ل "بيتهك"، ما دام هذا الحساب فاعلاً.
- 3-يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي باستثمار الأرباح المتحققة له منذ فتحها بالحساب الخاص ببيت التمويل الكويتي.

خامساً: إلغاء حسابات الاستثمار طويل الأجل

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

ساساً: شروط وأحكام حملة الجوائز وحساب "الرايح"

- 1-تحقيقاً لغرض الدخول بالسحب فإنه يتطلب تحويل الراتب الخاص بالعميل لحساب "الرايح" واستمرار تحويله في الحساب .
2. الدائري لتحديد الراتب هو 500 دينار كويتي.
- 3-يقوم "بيتهك" بتحديد فئات الجوائز المقدمة من مساهمي بيت التمويل الكويتي والتي توزع بشكل أسبوعي (و/أو) ربع سنوي على عملاء حساب الراجح المستوفين لشروط تحويل الراتب وفق أرصدة الحسابات المتوفرة في وقت إجراء السحب .
- 4-يتم السحب على الجوائز بشكل أسبوعي (و/أو) ربع سنوي وفقاً لتقدير بيت التمويل الكويتي ويتم الإعلان عن أسماء الفائزين بالسحب في الوسائل الاعلانية المتعارف عليها .
- 5- أن يتم إيداع 3 رواتب للعميل في الحساب خلال الـ 3 شهور التي تسبق السحب وذلك لجميع السحوبات سواء الأسبوعية أو الشهرية أو الربع سنوية.
- 6-يتم تحديد عدد فرص الدخول في السحب على أساس متوسط الحد الأدنى لرصيد الحساب للثلاث شهور التي تسبق السحب أو وفقاً لما يقرره البنك من سياسات من وقت لآخر .
- 7-يجب ألا يقل الرصيد الأدنى للسحب عن مبلغ 50 دينار خلال فترة الثلاث شهور التي تسبق السحب.
- 8-لا يحق للرايح إيداع إضافي في الحساب تزيد فرص العميل في الراجح.
- 9-يحق للرايح تحويل التمويل الكويتي في أي وقت ودون أي إخطار أو معارضة تغيير نوع الجوائز أو فترات السحب وشروطه بما يراه مناسباً
- 10-عند حدوث أي عملية (خصم/إيداع) للحساب أثناء "فترة تحديث البيانات" من اليوم الأخير للشهر، لن تحسب العملية كجزء من رصيد آخر الشهر للعميل وستحسب على رصيد اليوم التالي (شهر جديد) وتكون فرصة دخول السحب معتمدة على الرصيد المتوفر في حسابه قبل قيامه بهذه العملية.
- 11-لا يحق للفائزين في سحب حساب الراجح دخول السحبين التاليين لفوزهما ويحق لهم دخول السحوبات التي تبليهم فيما بعد ذلك.
- 12.في حال كان أحد الفائزين في سحب جوائز حساب الراجح (متوفى إلى رحمة الله) فإن حق المطالبة بالجائزة ينتقل إلى ورثته مع مراعاة أن حق الورثة في المطالبة ساري لمدة ستة أشهر من تاريخ الإعلان بالفوز بالجائزة حيث تنطبق بشأنه أحكام السقوط الواردة في المادة 226 من القانون المدني.
- 13.في حال كان أحد الفائزين في سحب جوائز حساب الراجح من المتعسرين أو المتأخرين في سداد مديونيات مستحقة لبيت التمويل الكويتي، فإنه يحق لبيت التمويل الكويتي عدم تسليم الجائزة إلى الفائز إلا بعد سداها لكافة مديونياته لدى بيتهك، ويحق لـ "بيتهك" تقييم محل الجائزة - نقداً - ويتم خصم المديونية ويسلم الباقي إليه - إن وجد-
- 14-يسقط حق الفائز في المطالبة بالجائزة بعد مرور ستة أشهر من تاريخ إعلان نتيجة السحب وذلك وفقاً للمادة 226 من القانون المدني باعتبار أن الإعلان عن جوائز حساب الراجح يعتبر وعداً بجائزة للجمهور .
- 15-يستفيد من سحوبات حساب الراجح جميع العملاء والأشخاص الخاضعين للتجديد طبقاً للقوائم المعتمدة وفقاً لسياسات بيت التمويل الكويتي، والتعليقات 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 والشكيلة بموجب القرار الوزاري رقم (4) لسنة 2014).
- 16- تخطر المشاركة بالسحوبات على موظفي بيت التمويل الكويتي، وموظفي الشركات المزودة للخدمة المتعاقدة مع البنك وأي أشخاص آخرين معينين بترويج وتسويق و/أو تنظيم أي نشاط مرتبط بالسحوبات و/أو الجوائز. كما يمنع ذلك على أزواجهم وأقاربهم حتى الدرجة الثانية، أو أي شخص أو كيان آخر تم استعداده وفقاً لائحة وزارة التجارة والصناعة. ويكون الفائز ملزماً في حال مخالفة هذا الحظر بإعادة الجائزة فوراً إلى بيت التمويل الكويتي لإلغائها. ويحق للبنك أن يخصم قيمة الجائزة من حساب/حسابات ذلك الفائز دون الحصول على موافقته.

سابعاً: شروط أخرى

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

القسم الثالث حساب الخدمة الآلية

- 1-حساب الخدمة الآلية بالدينار الكويتي
- الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ ١٠ (د.ك)، ويمكن فتح الحساب للأفراد فقط.

ثانياً: الإيداع والسحب

- 1- يسلم للعميل بطاقة فيزا الكرتون مع رقم سري مقابل الرسوم المقررة لاستخدامها في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة لـ "بيتهك" وإنجازة أو التابعة للبنوك المحلية أو التابعة لشركة كي نت أو تلك الأجهزة المنتشرة حول العالم. كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة بالمحال التجارية بالكويت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائري.
- 2- عند استخدام بطاقة السحب الآلي (خارج الكويت) تحسب وتسدد بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة ل "بيتهك" على العميل مضافاً إليها نسبة 2.5% (اثنان ونصف بالمائة) من قيمة المعاملة وذلك حسب سعر الصرف السائد بتاريخ استلام بيتهك لبيان هذه المبالغ.

ثالثاً: الأرباح والخسائر

- حساب الخدمة الآلية يأخذ حكم الحساب الجاري أي قرض حسن حال، لا يستحق أية أرباح ولا يتحمل أية خسارة، ويلتزم بيت التمويل الكويتي بدفع كامل الرصيد الدائري عند الطلب ولا يعطي ذلك للعميل حق الحصول على دفتر شيكات.

القسم الرابع: الحسابات الجارية

- 1-حساب الجاري بالدينار الكويتي
- الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو مبلغ ١,٠٠٠ (د.ك)، ويمكن فتح الحساب للأفراد والجهات الاعتبارية.

الشروط العامة والخاصة للحسابات والخدمات المصرفية

٢- الحساب الجاري بالعملة الأجنبية

الرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل مبلغ ١,٠٠٠ (د.ك) بالعملة الأجنبية، ويمكن فتح حساب للأفراد والجهات الاعتبارية.

ثانياً - الاستثمار

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

ثالثاً - الإيداع والسحب

- ١- يسلم العميل دفتر شيكات مقابل الرسوم المقررة.
- ٢- يسلم العميل بطاقة فيزا إلكترون مع رقم سري حيث تستخدم بالنسبة للحساب الجاري بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب والإيداع النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ "بيتك" وأجهزة الإيداع الشامل أو التابعة للبنوك المحلية أو التابعة لشركتي ك نت أو تلك الأجهزة المنتشرة حول العالم. كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة حول العالم، أو بالمحال التجارية بالكويتي وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.

رابعاً - الأرباح والخسائر

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

خامساً - شروط أخرى

- ١- يتم حصول الرسم المقرر من العميل على الشيك المعاد لعدم توفر رصيد بالحساب أو لأي سبب آخر.
- ٢- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدى بنك التمويل الكويتي للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل بيت التمويل الكويتي.
- ٣- لا يحق للعميل إصدار شيك إلا وفقاً للضمان الخاصة التي يصورها "بيتك" (دفتر شيكات أو النموذج الموحد للأفراد فقط).
- ٤- يحق لبيت التمويل الكويتي أن يدفع ويؤدي على هذا الحساب سواء كان الرصيد دائناً أو مدينياً أو يصبح مديناً نتيجة لمثل هذا القيد (جميع الشيكات والسحوبات وأوامر الدفع الأخرى والكمبيالات). كما يحق لبيت التمويل الكويتي أن يفيد في الحساب أية حواله قد ترد إليه مهما كان نوعها وعلى العميل سداد المبلغ المكتسب به حسابه عند طلب بيت التمويل الكويتي ذلك.
- ٥- يحق لبيت التمويل الكويتي رفض الوفاء بقيمة الشيكات والمسحوبات والكمبيالات وأوامر الدفع الأخرى المسحوبة على هذا الحساب إذا لم يكن لها رصيد بالحساب في الفرع المسحوب عليه ولو كان للمساكين حساب دائن آخر من نفس الفرع أو في فرع آخر.
- ٦- يتم إصدار كشف حساب (مجاناً) للعميل مرة كل شهر مالم تكن هناك تعليمات مغايرة، وتعتبر تلك الكشوف صحيحة وموافقاً عليها من صاحب الحساب مالم يعترض عليها خلال ١٥ يوماً من تاريخ علمه بها.
- ٧- يحق لبيت التمويل الكويتي رفض صرف دفتر الشيكات إذا لم تظهر حركة الحساب قيام العميل باستخدام دفتر الشيكات السابق صرفه.
- ٨- تتكون جميع شيكات الحساب الجاري بالعملة الأجنبية مسطرة ويمكن للعميل إيداعه بحسابه الدينار الكويتي أو العملات الأجنبية.
- ٩- يمكن لبيت التمويل الكويتي أن يدفع قيمة الشيك الصادر بالعملة الأجنبية بالدينار الكويتي وفقاً لنظام التصاريح وذلك وفق أحكام المادة 538 من قانون التجارة الكويتي بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- 10- السن القانوني لفتح الحساب الجاري للأفراد هو 21 سنة.
- 11- **يقر العميل صاحب الحساب بما يلي :**

- ١) اطلاع على شروط فتح الحسابات الجارية في "بيتك" بما فيها أحكام وقواعد استخدام دفاتر الشيكات، وبموافقة المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقبال كافة حسابات الشيكات الخاصة به، وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أفلت حساباتهم بسبب:
 - ✓ إرجاع عدد ثلاثة شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك خلال سنة من إرجاع أول شيك لعدم وجود رصيد يقابلها.
 - ✓ أو إرجاع شيك واحد لعدم كفاية الرصيد ومدرج بالقائمة المشار إليها بمعرفة أحد البنوك المحلية الأخرى
 - ✓ أو في حالة رأي البنك توافره سوء النية من جانبه بما يترتب عليه عدم صرف الشيك.
- 2) الموافقة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها "بيتك" في هذا الخصوص، ويحق لـ "بيتك" في هذه الحالة ووفقاً للتقدير المطلق أن يفتح له حساب آخر بدون شيكات تقيد فيه كافة التسهيلات المصرفية المتوفرة له على الحساب المقفل إن وجدت، أو أي التزام ينكسر آخر عليه تجاه البنك.
- 3) في حالة الاستمرار في وقف صرف الشيك سوف يتوجه العميل إلى أي فرع من فروع بيت التمويل الكويتي لتعبئة النموذج المخصص.
- 4) يتعهد العميل بعدم طباعة دفاتر شيكات خارج بيت التمويل الكويتي إلا بعد الحصول على الموافقات المسبقة على ذلك من "بيتك" لضمان الالتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ويقر ويتعهد العميل بتحمل كامل المسؤوليات والمخاطر المترتبة على طباعة الشيكات دون الحصول على موافقة البنك.
- 5) أن يتحمل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على إصداره تلك الشيكات طبقاً لأحكام المادة 237 من القانون رقم 16 لسنة 1960 (قانون الجزء الكويتي وتعديلاته الحالية والمستقبلية)، يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على ثلاث سنوات وبغرامه لاتجاوز خمسمائة دينار أو بحد هاتين العنقوبتين من أقدم بسوء النية على ارتكاب الأفعال التالية:
 - إذا اصدر شيكاً ليس له مقابل وقام فاقه وقبل للتصرف.
 - إذا استرد بعد إصدار الشيك كلاً لمقابل وبعضه بحيث لإبقى الباقي بقيتمه.
 - إذا امر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك
 - إذا تعدد تحرير الشيك أو التوقيع عليه بصوره تمنع صرفه.
 - إذا ظهر لغيره شيكا أو سلمه شيكا مستحق الدفع لحامه أو يعلم انه ليس له مقابل في كامل قيمته أو انه غير قابل للسرف.

ومع عدم الإحلال بأحكام المادة 532 من قانون التجارة، المشار إليه لاتبدأ الحماية الجزائية بالشيك الامن التاريخ المبين به وتطبق على العائد في احد الجرائم المبينة بالفقرة الاولى من هذه المادة العقوبة المقرره بأحكام المادة 86 من هذا القانون ، وذلك دون أن يكون له الحق في الرجوع على "بيتك" بسبب إقبال الحساب أو إدراج اسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها "بيتك" في هذا الصدد، علماً بأن إصدار شيكات بدون رصيد تعتبر جثة ويعاقب عليها القانون.

القسم الخامس: حساب الذهب

- ١- حساب الذهب هو حساب أمارة لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسارة.
- ٢- يفتح الحساب للأفراد الطبيعيين وحسابات الروصبة الخيرية والوقف الخيري فقط ولا يمكن فتحه للجهات الاعتبارية.
- ٣- السن القانوني لفتح حساب الذهب هو 21 سنة.
- ٤- لا يحق للعميل التعامل النقدي المباشر مع حساب الذهب، ويشترط وجود حساب مصرفي فردي للعميل بالدينار الكويتي (جاري – توفير – خدمة ألية) وذلك لإتباع عمليات الشراء والبيع من خلاله.
- ٥- الذهب الذي يتم تداوله عبر (999.9) وودحات الأوزان لسبائك الذهب في (10 غرام - 20 غرام - 50غرام-100غرام-)، ويحتفظ "بيتك" بحق توفير وحدات أوزان السبائك المتاحه للعملاء حسب توافرها لديه.
- ٦- الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 10 غرام ذهب، وبعد الذهب المرود في الحساب أمارة لدي "بيتك" وعليه رده للعميل عند الطلب وفقاً للإجراءات والتمدد المحددة والمعوم بها وكما هو مبين في الفقرة 11 أدناه.
- ٧- الحد الأقصى للرصيد المتاح في الحساب هو مائة كيلو جرام من الذهب.
- ٨- لا يسمح بوجود أكثر من حساب ذهب واحد تحت ملف العميل.
- ٩- عند قيام "بيتك" بعملية بيع الذهب للعميل، فإنه يكون للعميل أحد الخيارات التالية:
 - * أن يتم تخزين كامل الذهب المباع للعميل لدي "بيتك".
 - * أن يتم تخزين جزء من الذهب المباع للعميل لدي "بيتك".
 - * أن يتم سحب كامل الذهب المباع وتسليمه للعميل.
- 10- يعتبر توقيع العميل على إيصال السحب / الإيداع إقراراً منه بالموافقة على ما جاء فيه، وبأنه حاليه السبيكة / السبائك المستلمة ممتازة ووفق المعايير عند الاستلام.
- 11- 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.
- 12- عند شراء العميل سبائك الذهب يجب له اختيار الفئات المتاحة لدى بيتك وسيتم تزويده بالأرقام التسلسلية الخاصة بسبائكه وعليه فانه يجب على العميل عند علميه البيع أو السحب ان يلتزم بنفس الفئات ونفس الأرقام التسلسلية التي قام بشراءها مسبقاً.
- 13- تتم عمليات البيع والشراء بسعر التصاريح وفقاً لأسعار الذهب المعلنة من بيت التمويل الكويتي للعملاء، وذلك وقت إنجاز المعاملة، وهذه الأسعار يمكن أن تتغير أكثر من مرة خلال اليوم الواحد.
- 14- يمكن للعميل إجراء عمليات الشراء والبيع فقط لسبائك الذهب المصدرة والمعتمدة والمقفله بعلامات أمين "بيتك" ذات أرقام تسلسل خاصة

شروط أخرى:

- 1- يمكن للعميل إجراء وكالة داخلية لدي "بيتك" للتصرف بحسابه وذلك بعد الاطلاع والتوقيع على بنود الوكالة الداخلية المعدة لذلك من قبل "بيتك".
- 2- لا يحق للعميل إنشاء أوامر دائمة من وإلى حساب الذهب، كما لا يسمح بتنفيذ تحويلات داخلية أو خارجية من خلاله.
- 3- لا يحق للعميل إجراء رهن للذهب المخزن لدي "بيتك" مقابل أي التزامات أو تسمييلات مالية.
- 4- لا يحق للعميل طلب إصدار شيكات أو بطاقة سحب إلى أيها الحساب.
- 5- لا يكون "بيتك" مسؤولاً عن الهالك الجزئي أو الكلي لذهب العميل المخزن لدي "بيتك" مالم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم أو تقصير عمدي.
- 6- تعتبر السبيكة ملكية خاصة لصاحبها ويكون مسؤولاً مسؤولية تامة على المحافظة عليها من الضياع أو السرقة أو التالف الجزئي أو الكلي لها أو لغالفاها الخارجي والعلامات الأمنية التي عليها وذلك بعد استلامها، ولا يتحمل "بيتك" أي مسؤولية تجاه العميل.
- 7- يحق لـ "بيتك" الامتناع عن بيع/شراء/إيداع الذهب لأي أسباب دون أدنى مسؤولية تجاه العملاء.
- 8- يحق للعميل الحصول على كشف حساب يوضح الحركات التي تمت على حساب الذهب بالغرام وليس بالقيمة النقدية.

قسم المسامن: حساب العامل

أولاً: الشروط الخاصة بالحساب

- 1- يمكن فتح الحساب للأفراد فقط ولغير الكوئيين العاملين بالجهات غير الحكومية. ولا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.
- ٢- حساب العامل يعمل بمعاملة (قرض حسن حال)، ويلتزم بيت التمويل الكويتي بدفع كامل الرصيد الدائن عند الطلب، ولا يعطى العميل دفتر شيكات على الحساب.
- ٣- لا يتم فتح حساب العامل في حال وجود حساب آخر للعميل لدى بيت التمويل الكويتي.
- 4- لا يتم سحب حساب العامل 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

- ١- يسلم للعميل بطاقة فيزا إلكترون مع رقم سري حيث تستخدم في جميع أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع التابعة لـ "بيتك" والبنوك المحلية والعالمية لشركتي ك نت.
- ٢- يتقبل الإيداعات والسحوبات النقدية من الحساب لدى فرع صحبان حسب الإجراءات المتبعة أو أي فرع آخر يحدده "بيتك".

ثالثاً: الأرباح والخسائر

- 1- الغرض من فتح الحساب هو تحويل راتب العامل إلى الحساب فقط.
- ٢- يحق لصاحب الحساب العامل الاستفادة من خدمات السحب الآلي وخدمة الرسائل (SMS) فقط.

القسم السابع: حساب تحت الطلب "بالوكالة"

أولاً: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب

١- 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 وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

2- **حساب تحت الطلب "بالوكالة" بالعملة الأجنبية:** يقدم هذا الحساب بالعملة الرئسية التالية وهي: الدولار الأمريكي والجنبيه الأسترالي واليورو الأوروبي، والرصيد الافتتاحي عند إنشاء الحساب هو ما يعادل 1,000 د.ك بالعملة 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 وكيلاً عن العميل في القيام بهذه الأعمال نيابة عنه بإدارة استثماراته بما يشمله ذلك من تفويض وتوكيل بالتعاقد مع النفس أو مع الغير.

ثانياً: الاستثمار

- 1- يتم استثمار أموال حساب تحت الطلب "بالوكالة" وفقاً لشروط الوكالة بالاستثمار الشرعي وموافقة العميل على كافة شروط الاستثمار قبل فتح الحساب.
- 2- يقوم "بيتك" بإعالم العميل بنسب الربح المتوقعة للحساب عند فتح الحساب والحصول على موافقة العميل الختلية.
- 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 10% من أموال الحساب وفقاً لمبدأ الوكالة بالاستثمار الشرعي ولبيت 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 جنيهه أسترليني
- 6- لا يمكن استثمار المبلغ اليومي للحساب ما دون 100,000 دك أو 350,000 دولار أمريكي أو 250,000 جنيهه أسترليني أو 300,000 يورو أوروبي ويعتبر قرض حسن حال لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسائر. ولبيت التمويل الكويتي الحق بتغيير الحد الأدنى للاستثمار وله الحق بتحديد شرائح مختلفة مبنية على أساس حجم مبالغ الإيداع اليومية ونسب ربحتها، والذي سينعكس على حجم عوائد الوكالة بالاستثمار.

ثالثاً: الأرباح والخسائر:

- يحدد بيت التمويل الكويتي الحد الأدنى لنسبة الأرباح المتوقعة في نموذج طلب الاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة
- تضاف أرباح الحساب إلى نفس الحساب وذلك بعد الإعلان عنها في نهاية كل ربع سنة مالية لـ "بيتك".
- يفوض صاحب الحساب بيت التمويل الكويتي "بيتك" باستثمار الأرباح المحققة له منذ قيدها للحساب الخاص به لدى بيت التمويل الكويتي
- عند تغير نسبة الأرباح المتوقعة لحساب تحت الطلب "بالوكالة" يقوم بيت التمويل الكويتي بالإعلان عن هذه النسبة بالوسائل المتفق عليها.
- في حال زيادة معدل الربح المحقق من معدل الربح المتوقعة للمودع من العميل لحساب تحت الطلب "بالوكالة"، فإن العميل يتنازل عن هذه الزيادة إلى بيت التمويل الكويتي، وذلك على سبيل التحفيز للوكيل بالاستثمار.
- يلتزم بيت التمويل الكويتي بالعمل على حفظ رأس المال وتحقيق معدل الربح المتوقع والمتفق عليه في نموذج طلب الاستثمار للحساب ويكون مسؤولاً عن تعريض العميل بمقدار الضرر الفعلي الذي لحق به في حال الخطأ والإهمال ومخالفة شروط الوكالة، ويعضن "بيتك" النقص عن ربح المثل".

رابعاً: شروط أخرى

- 1- لا بد من توفر الحد الأدنى للمبلغ المراد استثماره وإيداعه تحت تصرف بيت التمويل الكويتي بصفته وكيلاً بالاستثمار لحساب تحت الطلب "بالوكالة"، ويحق لـ "بيتك" رفض أي طلب استثمار لعدم توافر المبلغ أو عدم تحصيله يوم الاستثمار أو لأي أسباب أخرى، وذلك دون أدنى مسؤولية على (بيتك)
- 2- لا يحق للعميل طلب إصدار دفتر شيكات، كما لا يجوز كشف رصيد الحساب.

اسم العميل :

التوقيع :

التاريخ :