

Applicable Terms & Conditions for the Opening of Individual Accounts

First: General Terms & Conditions for All Types of Individual Accounts:

The following Terms and Conditions shall apply to all types of individual accounts in addition to the Terms and Conditions applicable to each type of individual accounts as set out in the respective clause hereinafter as well as other Terms and Conditions applicable on any other services:

1. The operation of the account shall rest with the account holder (the customer), his/ her legal representative or agent. Annulment of, or change to, any such capacity shall not be effective towards the bank unless and until the bank is notified of the same in writing.
2. All the customer's accounts, existing or to be opened in the future, shall be deemed to reciprocally guarantee one another regardless of their nature or type. Hence, the bank may debit any of the customer's account with any amount that becomes due on the customer in settlement of the debit balance of any other accounts of the customer held with the bank. The bank may also merge and consolidate any accounts pertaining to the customer in one single account and effect set-off amongst them. Moreover, the bank may transfer from any of the customer's accounts to another without the need to obtain the customer's prior consent. If the customer has a debt toward the bank, whether due or potential debt, all the credit balances in the customer's accounts shall be considered pledged to the bank as security, guaranteeing such debt. In this case, other creditors of the customer may place attachment/lien only on the extra funds remaining in the account in excess of such due amounts owed by the customer to the bank.
3. The bank's books and entries constitute conclusive evidence of the customer's rights and obligations in relation to the customer's dealings with the bank. The customer shall have no right to object on the same in any respect.
4. Account statements sent by the bank to the customer on the agreed dates shall be deemed correct if the bank has not received from the customer a written objection on the same within 15 days from the date on which the account statement is dispatched to the customer by mail or email. The customer is deemed to have received the account statement in case he/ she fails to request the same within 15 days from the date agreed for dispatch, whereby the customer's address set out in this application is the customer elected domicile by the customer for all correspondence or notices to be served by the bank to customer, unless and until a written notification is received by the bank about another address. In all cases, the bank shall not, under any circumstances, be liable or responsible towards any person for any damages that the customer or any person may incur or sustain as a direct or indirect result of the bank sending out the account statement to the customer by mail or email.

The client hereby undertakes and acknowledges (as relevant):

- A. That the e-mail address registered with the bank is correct and can be used by the bank to send the electronic account statements to the customer in relation to bank accounts and credit cards.
- B. To notify the bank promptly of any change to the email address registered with the bank by resubmitting this form/ request again with the correct data.
- C. That the bank is not responsible for the correctness of any email address provided by the customer to the bank, and the bank shall not be held liable or responsible for any damages that any person (including the customer) may suffer, incur, or sustain as a result of the bank sending out any account statement to the email address registered with the bank.
- D. Not to allow other people to use his/ her email, have access to it, know the username or the password required to access the customer's email. In case the customer violates any of the above mentioned

terms, the customer shall be fully responsible for any damages incurred to him/ her due to the violation of these declarations and acknowledgements

5. **The bank may at any time close the account without expressing reasons. The customer will be notified of the same, and he/ she shall return the unused cheque leaves held with him/ her as well as the credit and ATM cards. The customer shall promptly settle any debit balance of the closed account as well as any other, interests accrued thereon, commissions and expenses. The customer shall adhere to the requirements sent out in the bank's notice of account closure on the dates specified therein.**
6. If the customer's account becomes overdrawn, the customer shall cover such debit balances once they are debited on the account. The bank shall have the right to charge interest on the daily debit balance in KWD based on the maximum conventional interest rate specified by the Central Bank of Kuwait. For foreign currency debt balance, the interest shall be 7% above LIBOR or any other applicable benchmark on the currency of the debt. Notwithstanding the forgoing, the bank reserves the right to request the customer to immediately settle the debit balance, interest, due commission, and any other expenses.
7. The customer hereby conclusively and irrevocably authorizes the bank to exchange information about the customer and his/her accounts with banks and entities participating in the risk central system as well as the data gathering system stipulated by Decree Law No. 53/1999 without any responsibility on the bank's part. In all cases where the customer is indebted to the bank, the customer agrees for the bank to enquire and investigate the customer's accounts' balances and assets with all local banks, investment companies and all official entities in the state.
8. The customer acknowledges that he agrees to the bank obtaining the information noted in his Civil ID and his employment address - at any time- from the Public Authority for Civil Information and without the bank or the authority holding any responsibility. In addition, the customer hereby agrees and allows the bank and Credit Information Network (K.S.C.C) to exchange the customer's information in relation to the consumer's loans and credit facilities related to installment sale transactions between/with banks and investment companies under CBK supervision and with all commercial companies and institutions which grant credit facilities through installment sale of commodities and services and which are participating in data collection scheme prescribed as per law no. (2) of 2001, without any responsibility on the bank or Credit Information Network Company.
9. The customer authorizes the bank to collect commercial papers' value and other banking transactions - with no liability on its part- by posting the net value thereof into the customer account after deducting any fees or commissions due to the bank as per the applicable policies, procedures, and practices of the bank. The entry will not be final until the value is factually collected. The Bank shall have the right to reverse the entry in case the value of the commercial paper is not collected on the due date
10. The customer acknowledges his/her sole responsibility for the validity and effectiveness of all endorsements on cheques, payment orders, promissory notes, bill of exchange and any other documents, the amount of which is deposited in the customer account at the bank.
11. The bank shall have the right to charge/deduct the minimum balance fee if the minimum credit balance in the account falls below the stipulated minimum credit balance by the bank from time to time as relevant for each account type.
12. The bank – at its sole discretion – determine or amend the minimum balance to open accounts from time to time in accordance with the account type.
13. If the account shows no movement for over six months, a dormant account fee of KD 5/- shall be charged upon reactivation of the account

14. Any notices or instructions issued by the customer shall not be considered effective if not given through the agreed means and delivered to the manager of the branch with which the account is held, or his deputy or the customer account officer or his deputy or to the manager of the department concerned with the customer's transaction in question. In all cases, the bank shall be considered to have received such instructions or notices only from the next business day following the receipt of the same.
15. The customer acknowledges that he/she is the sole beneficiary of all the customer's account and any accounts at present or to be opened in future in his name with the bank and that they will not be used in any money laundering, terrorism financing, or any illegal transactions. The bank may if the contrary is suspected, to take necessary action in accordance with, and as required under the Anti-Money laundering and Combating Terrorism Financing Law no. 106 of the year 2013 as well as all relevant Central Bank of Kuwait Instructions in this regard without any responsibility on the bank's part for the same. The customer undertakes to promptly provide the bank with the required documents to prove the source of funds and business activity so that the bank can ascertain that the funds coming into the customer's account(s) are commensurate to the customer's source of income and business activity. The bank shall have the right to take the action it deems fit towards the customer, and the customer agrees that the bank shall have the right to block his/her account and prevent the customer from making withdrawals or deposits until such documents have been provided to it or close the account and seize the funds until the investigation has been completed regarding the same or close the account and deliver the available balances in the account to the customer or take any other action the bank may deem fit at its sole discretion.
- 16. The Client hereby undertakes, represents, and warrants to the Bank that the account(s) held with the Bank in the name of the Client will be solely used for the purpose for which it/they are opened. If an Account is a personal account, it shall be solely used for personal, family, and household purposes and it shall not be used for commercial or business purposes, and vice versa, unless a prior written approval of the Bank is obtained specifically for an Account. In the event of any breach by the Client of this provision, the same shall constitute a violation to the Bank's policies and terms of business, and the Bank shall have the right, not the obligation, upon serving a notice to the client - to suspend any or all services on the Account, freeze, block, or close the Account, and/or take any action it may deem appropriate in response to such a breach and violation.**
- 17. The Customer acknowledges its full responsibility and awareness of the consequences against the Customer that may arise as a result of all and any deposit transactions deposited into or transferred to, the customer account by any person or entity unless otherwise the customer serves a written notice to the bank rejecting the same within 15 days from the date of issue of the account statement which includes this credit or the customer knowledge of such deposit/transfer by any methods whichever is earlier, and the customer shall refrain from depositing or accepting any suspicious funds or funds the source of which is not known or anonymous whether in cash, transfers, cheques or others**
18. the date of issue of the account statement which includes this credit or the customer knowledge of such deposit/transfer by any methods whichever is earlier, and the customer shall refrain from depositing or accepting any suspicious funds or funds the source of which is not known or anonymous whether in cash, transfers, cheques or others.
19. The bank shall have the right to set a side/block (retain) funds deposited in the customer's accounts or transferred into it in case of any suspicion of the involvement of money laundry, terrorism financing or any illegal transaction at the bank's sole discretion without any responsibility on the part of the bank.
20. The customer acknowledges and agree that Burgan Bank and/or any other bank that may execute any

instructions, account transfer orders or bank transfer issued by the customer in his favor shall rely on the international number of the bank account (IBAN), not on the name of the beneficiary, even if the name of the beneficiary as indicated in such orders or instructions is different, and therefore Burgan Bank -or any other bank that plays any role in the implementation of the orders and/or instructions referred to earlier- shall not bear any liability in the event of the execution of the transfer instructions or orders if the transfer has been made to the same international number stated in the orders or instructions referred to, even if it is discovered later that the international account number is for a person other than the beneficiary named in the transfer instructions or orders. The Customer additionally acknowledges and agree that Burgan Bank or any other bank that executes the instructions or bank transfer orders referred to -or any part thereof- shall not be responsible for anything except to verifying the validity of the IBAN account number which the transfer is carried out on the basis of it, and not on the basis of the beneficiary's name contained in the transfer instructions or orders, and the customer further acknowledges that Burgan Bank or any other bank that executes the instructions or transfer orders issued from the Customer or in his favor shall not bear any liability nor responsibility of whatever kind in the event of the execution of those instructions or orders, even if the amounts are deposited into the account of a person other than the person named as a beneficiary in the instructions or transfer orders when the execution of the instructions or transfer orders was made on the basis of the international account number contained in the orders or instructions referred to earlier.

21. The customer's specimen signature -including any Electronic signature- registered with the bank shall be considered in all customer's transactions on all the customer's accounts opened or to be opened in future with the bank, including all the customer's sub-accounts and additional accounts and including also any account to be opened – at any time – through Burgan Online Banking Service, Mobile Application or any electronic services, unless otherwise the bank receives from the customer – prior opening any of these accounts – other written instructions acceptable to the bank as per applicable rules at the bank. The customer acknowledges that any sub-account or additional account opened or to be opened at any time, including any account to be opened through Burgan Tele-Banking Services as well as Burgan Online Banking Service, Mobile Banking Application – Burgan Bank or through any electronic services shall be subject to the terms and conditions regulating accounts and any amendments thereto from time to time.
22. The bank shall not be liable or responsible - in anyway whatsoever- for acting upon any judicial garnishment/ attachment over the account and the credit balance thereof, or official authorities orders to impound accounts, or be liable for the occurrence or the consequences of force majeure, or sudden accidents such as wars, civil or armed disobedience or any other reasons beyond the control of the bank.
23. The Customer acknowledges that he/she has viewed the Banking Tariff list approved by CBK and applicable at the bank, and also the customer acknowledges receiving a copy of that list as well as acknowledging the customer's acceptance of all fees and commissions set out herein, and any amendments or additions that may occur in the future from time to time. Furthermore, the customer undertakes to keep/maintain sufficient funds in the customer's accounts held with the bank to cover these fees and commissions. The customer hereby authorizes the bank to deduct these fees and commissions from any credit balances of the customer's accounts held with the bank, and the bank shall not have any responsibility for any damages that the client or any person may suffer as a result of the bank exercise of this right.
24. The Customer hereby irrevocably and unconditionally authorizes the Bank to digitalize all original documents pertaining to all transactions that may be carried out on the customer's accounts held with the Bank with effect from the date hereof and throughout the relationship with the Bank in future through scanning such original documents and saving them on the Bank's system and shred all original documents which have been scanned and retained digitally. The Customer further understands and

agrees that the Bank will solely rely on the digitalized and scanned documents therefrom. The Customer agrees that all scanned/digitalized documents will be held and retained in lieu of the original documents and the Customer undertakes not to object on any such scanned documents or the information or data contained therein merely because they are scanned copies of the original documents before any court of law, arbitral tribunal, or regulatory body, and the Customer shall not claim or attempt to claim that any digitalized or scanned documents are not genuine on the ground that they are a digitalized scanned copy of the original documents.

25. The customer hereby irrevocably and unconditionally authorizes the bank - to re-transfer any amount wrongly deposited or transferred into the customer's account in the following cases:
- If the bank finds out that the customer is not the intended beneficiary of the transfer/deposit order. In this case, the amount will be re-transferred to the beneficiary's account intended in transfer order or to the account of the person who requested the transfer as the bank deems suitable.
 - If the transfer to the customer's account was from the account of one of the government's ministries or authorities or public institutions, and the ministry or authority or institution issued instructions to the bank requesting the return of such transferred amount amounts to such entity's account, where by the instructions indicate that the customer is not entitled for such amount.

The transfer should be within the limits of the credit amount available in the account as on the date of the re-transfer, without prejudice to the bank's right to debit the customer's account even if it resulted in the account being overdrawn. The bank has the right to make the necessary entries on the account and the customer acknowledges the bank has no responsibility for any entry it may make in accordance with this paragraph.

26. Any notices sent by the bank to the customer will be valid and productive of legal consequences and properly served to the customer if they are sent by any of the following means: Ordinary mail, registered mail with acknowledgment of receipt, fax, SMS or email or by announcement in any daily newspaper issued in the State of Kuwait, through social media platforms, or any of Burgan Bank's application(s) as deemed fit by the bank in this respect.
27. The customer undertakes to notify the bank in writing of any change to the customer mailing address, telephone numbers, mobile service provider, fax numbers and electronic address. All papers, notices, vouchers, demands, letters and other items related to the customer's relationship with the bank shall be considered legally and properly served to the customer as long as they are sent to the last mail address, fax number, mobile number or electronic mail notified to the bank.
28. The customer agrees that the electronic mail address, fax and mobile numbers shown in this application or any other electronic mail address or fax or mobile numbers notified to the bank in the future is his/her own address and is protected against usage by unauthorized persons as it can be used only after entering the user name and the password of the customer. The customer guarantees and represents that the said email address, fax and mobile number shall not be used by or shared with unauthorized persons. In all cases, the customer agrees that he/she shall be fully responsible for any instructions acted upon by the bank and which are received through the registered email address, fax or mobile number with the Bank. The customer further agrees that the printout of the incoming or outgoing email, or copy of the fax message or a printed copy of the SMS shall suffice as a conclusive and irreversible evidence of the instructions being issued by the customer.
29. For expats coming to Kuwait for the first time on a work visa, the bank may accept to open a salary current account pursuant to a valid passport and entry permit to the state of Kuwait. The customer shall provide the bank with a copy of the customer civil ID once issue (along with the original Civil ID for the

- Bank to see) and in all cases within 3 months from the account opening date. Otherwise, the bank shall have the right to close the account with immediate effect and without the need to notify the customer.
30. The customer is fully aware that the bank depends on various Information Technology based systems to provide banking services, therefore, the customer hereby acknowledges and agrees that the bank is not responsible for any damages that the customer may incur or sustain as a result of system's failure or function break-down or the operation of such system in a way that does not meet the required purpose or in inefficient manner.
31. The bank shall have the right to amend these terms and conditions as well as the terms and conditions applicable on any type of accounts and/or the terms and conditions applicable on the use of ATM Cards, at any time that the bank's sole discretion without the need to obtain the customer's consent, the new or amended terms and conditions shall govern and be effective on the opened accounts – subject to such amended or new terms- from the date of effectiveness of such amended or new terms, which will be notified by the bank through any means as may be deemed appropriate by the bank.
32. The customer acknowledges their consent to use the digital services provided by the bank for account opening and other banking transactions, including digital signatures. The client assumes full responsibility for the accuracy of the submitted data and the confidentiality of information. All transactions performed using digital services shall be legally binding and have the same legal effect as if they were executed with a physical signature.
33. In the event that the customer utilizes banking services through electronic channels or receives any banking services through such channels, the Client hereby agrees to the following:
- (a) In the event the Bank suspects the occurrence of electronic fraud, or is notified of such suspicion by another bank, the Client grants prior consent to the Bank's right to temporarily suspend all banking transactions on the account until a decision is issued by the competent authorities regarding the suspected case, and the Bank shall be exempt from any liability arising therefrom.
- (b) The Client irrevocably and unconditionally authorizes the Bank to exchange the Client's account information with other banks.

Second: Terms & Conditions for Current Accounts, Cheques & Declarations (regarding the issuance of insufficient balance cheques & the legal consequences & actions resulting):

1. Withdrawal from the current account can be made pursuant to the cheques prepared by the bank and delivered to the customer. It can also be made from the current account or any other account by any other payment voucher that satisfies the legal requirements and accepted by the bank. It may also be made by ATM card and/or any other credit card withdrawals pursuant to the relevant terms and conditions.
2. **The customer shall safeguard the cheque book delivered to him/ her and shall report to the bank any loss of the book or any leaf as per the acceptable and applicable notification mechanism acceptable to the bank from time to time. The customer shall be solely liable for all direct and indirect damages sustained as a result of the customer non-compliance with its obligations hereunder.**
3. **The bank will not be liable for any type of payments that it may make in relation to any forged cheque or payment order delivered to the bank, and the customer hereby discharges the bank from the responsibility of the disbursement of any forged cheque or forged payment order so long as the signature on the cheque or the payment order in question looks (on its face) to be similar to the specimen signature of the customer, its agent or attorney as registered with the bank in a way that leads the bank to believe that the check or the payment order is signed by the authorized signatory of the account.**

4. The bank shall have the right to debit the customer's debit or credit current account with the value of the cheques which the customer requested the bank to stop the payment thereof to the beneficiary due to the cheque in question being lost or stolen and the bank shall have the right to freeze/ block the said amount until an amicable or judicial settlement/ resolution between the customer (drawer) and the beneficiary is reached. The blocked amounts shall be deemed as not being owned or belonged to the customer and the customer shall not have the right to dispose the same.
5. In addition to the penalties stipulated in the penal code for issuing cheques without sufficient fund in the account, including imprisonment, the customer acknowledges his/ her absolute and irrevocable agreement to comply with the instructions of the Central Bank of Kuwait in respect to the closure of the customer's cheque account and adding his/ her name to the list of customers whose accounts have been closed due to the return of three cheques for reasons of insufficient balance during one year whether drawn by the customer or his/ her agent or legal representative, or if the bank believes that there is bad faith on the customer's part, and consequently, the bank decides not to pay the cheque amount. The customer's name on such list shall remain in that list for one year after which it will be delisted. In the case the customer's account is closed, he/ she shall return the unused cheques in his possession to the bank and agree to any other measures taken by the bank in this regard, and the customer shall abide by all the requirements as the bank may stipulate in the notice of account closure that the bank serves to the customer before the effective date of the account closure. The bank may at its own discretion open a non-checking account for the customer and post on such new account any banking facilities granted on the closed account, if any, and the customer hereby authorizes the bank to do so. The customer will bear all the legal liability that may arise as a result of his/ her issuance of the cheques and shall have no recourse against the bank for closing the accounts, adding the customer's name to the said list of closed accounts or any other measures taken by the bank in this respect. The customer agrees that this acknowledgment shall apply to all the accounts that are currently opened or to be opened in his/ her name with the bank in the future.
6. The bank shall have the right to close the current account of the customer if the customer is added to the blacklist by any other bank in Kuwait if one cheque that is drawn by the customer is returned on any of the customer's accounts held with Burgan Bank due to insufficient balance.
7. The bank may refrain to disburse any cheques drawn against collection cheques unless such cheques have actually been collected.
8. The customer acknowledges that the disbursement of the cheque can be stopped only in the following cases:
 - If the cheque is lost or stolen.
 - Bankruptcy of the cheque-holder (beneficiary) where the bank must be provided with a judicial verdict.
9. In the case the customer wishes to stop the payment of a cheque/ cheques in any of the above-mentioned cases, the customer is required to serve a written notice to the bank in form and substance as acceptable to the bank, requesting the stoppage of the cheque payment and identifying the reason thereof with the provision of documentary evidence where applicable of such reasons, and shall also provide any required documents or proof of action as may be required under the applicable laws in the State of Kuwait for stopping the payment of a cheque. The customer shall pay to the bank all required fees associated with the customer's request as per the bank's tariff list. In each case, the customer shall provide the bank with a written indemnity letter in favor of the bank whereby the customer shall undertake to indemnify the bank against any claims, costs, expenses, and liabilities that the bank may incur or sustain as a result of its consent to stop the payment of the cheque as requested by the customer. If the customer fails to satisfy

any of the legal requirements as per the applicable laws and regulations for the stoppage of the payment of a cheque, the bank will then pay the cheque to the beneficiary with no liability on its part.

10. Issuing cheques without sufficient funds is considered a violation of Article (237) of the Penal Code of the State of Kuwait and is subject to imprisonment for a period of up to three (3) years and/or a fine not exceeding five hundred (500) Kuwaiti Dinars.

In accordance with the Central Bank of Kuwait's regulations, if three (3) cheques issued by the customer or their authorized representative are returned within one (1) year due to insufficient funds, the Bank reserves the right to close the customer's account. The customer's name shall also be listed among clients whose accounts have been closed for the same reason across local banks.

Third: Terms & Conditions for Salary Account:

1. It is a non-interest-bearing salary account.
2. The account may be held in KWD or any of the primary currencies, such as USD, Euro, and GBP.
3. Withdrawals from the account may be made by any method made available by the bank.
4. The bank reserves the right, at its sole discretion, to amend, modify or cancel any of the terms and conditions governing this account at any time, without requiring prior approval from the customer. The bank shall notify the customer of any such amendment, modification, or action through any communication channel it deems appropriate, including but not limited to, telephone, SMS, email, newspapers, the bank's website, social media platforms, or any other means of communication selected by the bank.
5. The terms and conditions applicable to any other accounts offer by the bank, regardless of their name of type, shall form an integral part of these terms and conditions and shall also apply to the Salary Account. The customer confirms that he/ she has reviewed such terms and conditions and agrees to comply with them, as amended or cancelled by the bank from time to time at its sole discretion.

Fourth: Terms & Conditions for Savings/ Daily Investment/ Call Account:

1. Interest shall be calculated and accrued as per applicable system of the bank.
2. No interest shall accrue on balances falling below the specified minimum limits as specified from time to time, and which vary according to the currency, account type, and balance classes.
3. Adding interest amounts to the customer's account on the due date shall discharge the bank's obligation towards the customer in this respect.
4. The withdrawal from the account shall be carried out by the customer, their legal representative, or agent, through the submission of the designated withdrawal forms and the signature of the authorized signatory on these forms. It may also be done using ATM cards through automated teller machines or point-of-sale terminals, or by any other tool provided by the bank to the customer for withdrawal or transfer from the customer's account from time to time, in accordance with the system in place and the terms and conditions applicable to such services, and in line with the rules and regulations applied by the bank from time to time.
5. No cheque books will be issued on the Savings Account.

Fifth: Terms & Conditions for Time Deposits:

1. It is a pre-requisite that the depositor must have an account with the bank.
2. The interest rate applicable on the deposit is calculated on the basis of the deposited amount and the term/period that the deposit will be maintained with the bank. The agreed interest is paid on due dates.

3. Time deposits are accepted in KWD, USD, GBP, EUR and any other currency to be added as per the bank's discretion from time to time.
4. The bank may, from time to time, change the minimum amount required to open a time deposit account at its own discretion without the need to inform the customer.
5. The customer authorizes the bank to automatically renew the time deposit at the end of its term/period for the same term or other terms and at the interest rate prevailing on the date of renewal, unless the customer notifies the bank in writing of the contrary before the due date by a period not less than 48 hours.
6. The redemption of the time deposit is allowed only on the maturity date.
7. The customer is not due any interest in the case of canceling the deposit before the end of its period.
8. It is agreed that the customer is not entitled to any interest if the bank accepts, at its sole discretion, to cancel the deposit before the end of its period.
9. The customer acknowledges the absolute right of the bank to amend any terms and conditions hereof as per the bank's own discretion.
10. The deposit's data printed on the receipt issued by the bank is considered valid and correct unless the bank is notified in writing to the contrary within 15 days from the date of the receipt.
11. If the final due date of the deposit is not on a business day, it shall be extended – automatically – for maturity to the next business day.
12. The addition of the deposit amount and the accrued interest to the customer's account on the due date shall discharge the bank's obligation towards the customer for that specific deposit, and the previous receipt issued by the bank to the customer in this regard shall be cancelled and be of no force and effect.
13. The minimum limit of the amount to open the deposit accounts and the timing periods for deposits are specified as per the bank's own discretion.
14. The customer acknowledges that he/ she has read the terms and conditions of the time deposit account and acknowledges that he/ she has had the opportunity to review them and accept or refuse such terms and that the customer has accepted them and that the above terms are the result of mutual agreement between the customer and the bank.

In case of Fixed Term Deposit:

The fixed deposit is a defined time deposit with fixed interest as prescribed by the bank. The interest is accumulated on a daily basis and paid on the maturity date.

In case of Special Term Deposit:

1. The private fixed deposit is a defined time deposit with a fixed interest as prescribed by the bank, calculated on a daily basis and paid monthly.
2. Interest will be paid monthly to the customer at the agreed rate, and will be credited to the account designated by the customer.
3. In addition to the currencies specified above, a deposit can be opened KWD and any other currencies the bank agrees to and subject to availability of such currencies with the bank on the deposit date. In this case, the deposit shall be subject to the conditions set forth by the bank with respect to such currencies at the time.
4. In the case where the customer requests from the bank - in writing - to withdraw the Special Deposit

Amount, of any part thereof, such request shall be subject to the bank's sole discretion, and in the case where the bank agrees to such requests, then the bank shall have the right to deduct all interest(s) paid to the customer during the Special Deposit term, or any renewal thereof, and the bank shall only return the original Special Deposit amount after deducting the amount which corresponds to the interest paid by the bank.

In case of Ladder Term Deposit:

1. The ladder deposit offered in KWD only.
2. The minimum period for the deposit is 3 months and the maximum period is 24 months and the bank may change the period from time to time based on the bank's sole discretion without the need to inform the customer.
3. The return on the Ladder Deposit is calculated based on the deposit amount and duration. The interest is paid based on an agreed percentage for the agreed duration for each quarter of the deposit tenure, provided that if the customer did not break the deposit throughout the year from the date of the deposit. However, the bank will pay the interest as previously mentioned for the period of three months during which the customer maintains the deposit amount in the account.
4. The interest rate provided at the time of deposit are guaranteed for the customer at the time of opening the Ladder Deposit, and it is not connected to any internal or external circumstances.
5. The customer authorizes the bank to automatically renew the deposit term at the end of each period of three months for the same term and interest rate specified in advance for the agreed-on duration.
6. Interest is paid at the end of each period of three months to the customer at the agreed rate, and it will be deposited into the customer's account with the bank; the interest amount will not be added to the original deposit amount.
7. The Ladder Deposit allows the flexibility to cancel the deposit at the end of each period of three months without any penalties.
8. The redemption of the Ladder Deposit is only allowed on the maturity date. The customer will not be entitled to any interest in the case of cancelling the deposit three months before the end of the original/renewed period.
9. It is agreed that the customer is not entitled to any interest if the bank accepts, at its sole discretion, to cancel the deposit before the end of its period.
10. The customer acknowledges that he/ she has read the terms and conditions of this time deposit and acknowledges that he/ she had the opportunity to review them and accept or refuse its terms and that the above terms are the result of mutual agreement between the customer and the bank.
11. The customer agrees that the bank shall have the full right to change any of the terms and conditions in relation to the Ladder Deposit.

Sixth: Terms & Conditions for Joint Account:

1. Withdrawal is restricted to the person(s) authorized by the account holders.
2. Proportion of the joint, account holders are deemed to be equal unless stated or proven otherwise.
3. All account holders are jointly responsible before the bank for settling any dues that may arise from this account regardless of the cause or the origin thereof. The bank may deduct such dues from the credit balance of any individual account pertaining to any holder of this account or to the share of any other joint account in proportion to his/ her share in the clearing account. By signing this form either by the

account holders or by any one of them holding a power of attorney on their behalf, the account holders agree that this shall satisfy the requirement of paragraph 3 of clause 337 of the commercial law in relation to such set off.

4. Without prejudice to the bank's right to close the account at any time without stating the reason for the same, the bank may close the subject account without a prior notice and divide the balance into several independent, particularly in the following cases:
 - a. If the bank is notified by one of the joint account holders that a dispute has arisen with any of the other account holders.
 - b. If one of the account holders is subjected to attachment/ lien for whatever reason/ cause. In this case, the garnished account shall be frozen.
 - c. If one of the account holders passes away and the account is frozen.
 - d. If one of the account holders is declared bankrupt and the account is frozen.
 - e. If one of the account holders is subjected to attachment or declared incompetent or incapacitated and the garnished or incapacitated holder's account is frozen.

Seventh: Terms & Conditions for Kanz Account:

1. It is a non-interest-bearing account, and the minimum opening amount is KWD 200.
2. Kanz Account can be held in KWD or in major foreign currencies limited to USD, Euro or GBP.
3. Accounts that do not have the above specifications, based on the bank's sole discretion, will not be eligible to enter the draw.
4. A minimum balance charge shall be collected for any month in which the balance goes below the required amount of KD 200.
5. The Kanz Account must be opened until the date of the draw. Closed accounts, at any time prior to the draw, will be excluded from the draw on the day of the draw.
6. Withdrawal from the Kanz Account can be performed using any withdrawal means provided by the bank.
7. The Kanz Account does not accept salary transfers, bonuses, or allowances.
8. The Kanz Account will be blocked or closed based on the bank's sole discretion if the account balance remains zero for three consecutive months without informing the customer.
9. As on the draw date, relatives of Burgan Bank employees up to the second degree are not allowed to participate in the draw. Any winner who is proved to be a relative of an employee shall forfeit the prize which shall be cancelled or shall be transferred to the substitute winner of the draw based on Burgan Bank's sole discretion. If the prize is already collected by such winner, the prize shall be returned immediately to the bank. The same applies in case a relative (up to the second degree) of a customer becomes an employee of the bank after opening the account before the draw date.
10. The Kanz account will turn dormant if no transactions are made for more than 36 months. The dormant account will still be eligible to enter the draw and there will be no dormancy fees deducted.
11. The bank reserves the right to amend or cancel the terms and conditions of this account at any time without the need to obtain the customer's prior approval on the same. Such amendment or cancellation shall be valid only after the customer is notified. Such notification may be made by any means available

to the bank including telephone, SMS, email, newspapers, the bank's website or any other means the bank may deem fit.

12. The bank reserves the right to publish the names of the customers and their photos who won the prize of any draw, in any media and/or advertisement as determined by the bank and shall have the right to also use this publication for purposes of promoting and marketing its services and products.

Eighth: Terms & Conditions for Youth Account:

1. For the purpose of this item, the term "Youth" refers to customers between 15 and 25 years of age.
2. It is a savings account with interest which can be held in KWD only.
3. There is no minimum balance, and interest shall be calculated and accrued as per the system applicable in the bank.
4. This account shall be allocated for receiving the youth's cash deposits as educational rewards and personal expenses as well as payments made to him/ her for work carried out by him/ her. The youth's signature on this application shall be considered as declaration on his/ her part that all deposits made by him/ her in this account is exclusively generated from one or more of such resources.
5. This account can be opened by the youth himself/ herself. He/ she shall have the right to sign on the relevant application for account opening, only if he/ she is 15 years and above. For those who are below 15 years of age, the designated legal representative shall sign for him/ her.
6. An ATM card may be granted on this account, which shall allow withdrawal only from funds available in the account without exceeding the maximum limit per day as deemed appropriate by the bank and pursuant to the bank's sole discretion.
7. No credit card shall be issued on this account, which can allow the youth to withdraw amounts from the account while no sufficient balance is available, unless he/ she reaches 21 years of age or upon the approval of the person who has tutelage over the youth's property and only after obtaining the guardian's signature on the required documentation and contracts as per the system applicable at the bank.
8. No cheque book shall be issued on this account.
9. The youth's benefit from the privileges provided by this account shall cease when he/ she reaches 25 years of age.

Ninth: Terms & Conditions for Awal Account:

1. The account is for kids from ages 0 to 14 years.
2. The account is opened in KWD only.
3. The interest is calculated on the minimum balance within the month and accrued on a monthly basis and paid on a quarterly basis.
4. No charges apply to the minimum balance.
5. No minimum limit for interest maturity.
6. Parents/ guardians can open the Awal Account for their children by visiting their nearest Burgan Bank branch and providing the employee with the child's Civil ID along with the parent/ guardian's valid Civil ID.

Tenth: Terms & Conditions for Burgan Bank Cards:

1. Burgan Card is issued to customer upon the bank's approval. The customer should sign in the designated place on the back thereof. This card shall, at all times, remain the bank's sole property and should be

returned immediately when it becomes out of use. The bank may cancel the card and its secret number without stating reasons therefor and without a prior notice or any responsibility on the bank's part for the same.

2. The bank shall not be held liable if the card is not accepted by a retailer, a financier or a bank. In case the retailer or the financier agrees to return the amount, the bank shall credit the customer's account with the same after deducting the service charge upon receiving written instructions from the retailer, but the bank will accept no responsibility for any delayed instructions.
3. The customer undertakes to safeguard the card and the secret number, and to ensure that the card or the secret number is not exposed to loss and to refrain from making any modification to or effacing the details shown thereon. In case the card is lost or stolen, the customer must promptly advise the bank in writing to take the appropriate measure. In all cases the customer shall remain liable for any withdrawals made through the card and the secret number until the bank is notified of the occurrence.
4. The customer can use his card and the relevant secret number to make electronic transfers of money or at the point of sale for purchasing goods and services. Once such a transaction is made, payment becomes guaranteed and irrevocable and may not be stopped.
5. The customer may use his card to obtain other services announced by the bank from time to time, against service charge and commission determined by the bank. The bank may withdraw, cancel, or alter these services and amend the service charge and commission specified therefor.
6. The customer shall keep in his accounts with the bank sufficient balance as to cover all withdrawals and transactions made by means of his card and the relevant secret number in addition to the charges and commissions becoming due on the customer. Overdraft shall not be allowed unless there is an advance agreement with the bank to this effect. The bank may cover the debit balance in the subject account with the credit balance in any other accounts held by the customer.
7. The bank shall accept no responsibility for any loss or damage, material or otherwise, that may occur, directly or indirectly, due to a failure or defect in an ATM, POS machines or any other electronic instrument.
8. If separate cards are issued to several persons holding a joint account, each of such cardholders shall be jointly liable before the bank for all transactions on the subject account made by any of these cards.
9. The customer shall be held fully responsible for all the accounts opened through the telephone or electronic service, as well as for any transfers, instructions or any other banking services effected through such service.
10. The customer's use of the ATM shall constitute exclusive evidence of his/her knowledge and acceptance of the account balance unless he proves that he submitted to the bank a written protest to the same within fifteen days from the date of the withdrawal.
11. The bank reserves the right to alter these conditions and terms without the need to obtain the cardholder's approval. Any such alterations shall become valid from the effective date thereof.
12. In the event that an account was opened for a minor and a card was issued and received by the parent or guardian, the parent or guardian will be responsible for all transactions made on this card.
13. Late settlement: In the event that some transactions are not settled within the specified period (30 days or as agreed with Visa / Master) due to certain delay from their side, the Bank has the right to settle these transactions on the date they were received no later than 180 days.
14. The customer agrees and acknowledges that additional fees may be charged by Visa / MasterCard while using the card outside Kuwait or through international websites.

15. If the customer closes his account with the bank and the bank receives late settlements related to the customer's card/account, the bank has the right to re-open the account for settlement in case the customer fails to comply with the bank's request to visit the branch to sign the required documents or the bank is unable to reach the customer by means of communication through The data registered with the bank (whether by calling, sending a SMS, e-mail, or fax). In all cases, the customer prior the bank shall be committed to repay these amounts immediately once he is notified by the same by the bank and the customer shall be indebted with these amounts to the bank until the full repayment –if the credit balance in the customer's account is not sufficient to pay those amounts. In this case, the bank has the right - and the customer acknowledges his consent – that the bank is entitled to a delayed interest for each day the customer is late in paying these amounts from the date he was informed until the payment is fully made according to the highest interest rate permitted by the Bank of Kuwait central.

Eleventh: Terms & Conditions for Bank Transfers and Cash Payment Instructions:

1. The Customer agrees that the bank shall not hold any responsibility for delaying or not executing or completing the transfer due insufficient funds, error or lack of information in the transfer request, imposing any restrictions on the transfers, block or confiscate the amounts by local authorities or other countries' authorities, or due to suspicion of AML or any other reasons out of control of the bank.
2. In case the customer bears all corresponding banks' charges or expenses, the bank shall have the right to calculate estimated expenses or charges for these banks, and the customer shall be committed to pay any additional expenses or charges claimed by the corresponding banks.
3. In case of non-disbursement of the amount of this transfer, the determination of the amount claimed by the customer to be refunded shall be based on currency purchase rate applicable at the date in which the re-transfer is made after the bank receives irrevocable notice from the corresponding banks stating that the transfer has not been executed and cancelled.
4. It is agreed that the bank and its corresponding banks are free from any liability for any results which may occur due to any difference, delay, omission, telegraphic or technical error in transmitting the instructions or misuse. The customer agrees that the bank and its corresponding banks shall not hold any responsibility if the payment of the amount is delayed to obtain the required confirmations to ensure the correctness of the provisions stipulated in the transfer order or payment instructions including names and data. The customer shall be committed to indemnify the bank and its corresponding banks for any loss which may result from that, and in all cases, the bank shall not hold any responsibility for any loss resulting from the execution of this transfer or error or any negligence attributable to its corresponding banks.
5. The Customer acknowledges that the bank has already provided him with all required information related to the provision of transfer services and electronic transfer of funds including the rates and advantages of these services and how to use it, along with the fees to be charged by the customer or the party who benefits from the service required by the customer (Transfer), foreign currency exchange rates, expenses, the time taken to execute the transfer until the funds is received by the beneficiary and other terms and conditions related to the Electronic Fund Transfer including responsibilities, rights and obligations. The customer acknowledges that he/she had the chance to review these terms and conditions and hereby acknowledges his/her consent on the provisions stipulated therein.
6. The customer acknowledges that the bank has made available all information on actions to be taken in case of error or if the customer is exposed to fraud during the process of executing the transfer or the electronic funds transfer.
7. The customer acknowledges that he is aware that the cost of transfer or Electronic Fund Transfer may

be unknown or un-available to the bank prior executing the transfer due to variance of circumstances of each case, and the customer acknowledges his approval and consent of the same.

8. The customer agrees that the transfer may not be canceled if the customer requests to do so and that the transferred amount may not be refunded if the transferred amount is credited to the beneficiary's account and that the refund of the transferred amount - in case of cancellation of the transfer order - is conditional on the approval of the beneficiary's bank before the amount is deposited in the account of the beneficiary The beneficiary of it or any other account or the beneficiary consent if the amount has been added to the beneficiary's account.
9. Terms and conditions shall be applied to all transfers, whether made through the branch or any electronic service.

Twelfth: Standing Order Instructions:

1. The bank shall be committed to any standing order instructions only on the date of submission, within the available balance or according to any other arrangements, if any.
2. The customer is committed to provide the bank with a clearance certificate / payment instruction request in the event of cancellation or suspension of any standing order(s).

Thirteenth: Terms and Conditions for the Use of

Tele Banking Service:

1. The customer agrees that the Bank records all telephone calls made with him/her.
2. All entries and transactions that are conducted on the account of the customer pursuant to this service, shall be considered as conclusive evidence and binding upon the customer, and the customer solely, shall be fully responsible for all transactions made by the use of this service and actions resulting from such use, and the customer shall indemnify the bank for any direct or indirect damages resulting therefrom.
3. The Bank shall have the right, in its sole discretion, at any time, to abstain from executing these instructions, the bank shall have the right to partially or fully suspend this service without being committed to giving reasons and without the need to notify or informing the customer of the same, and the bank shall hold no responsibility from such abstention or partial or full suspension.
4. Since the access to this service is only available to the customer through using the customer's ATM PIN Code, the customer shall at all time comply with the provisions stated regarding safeguarding the PIN Code in relation to terms and conditions of ATM, and the customer also acknowledges that he/she shall bear all the consequences resulting from any use of the PIN Code to receive or use Burgan Tele-Banking Service, and the use of the PIN Code to enter into this service shall constitute a sufficient reason where the customer shall hold the entire responsibility for the results of these transactions even if such transactions were not processed by him, and as a confirmation hereof, the customer shall not have the right to raise any dispute regarding the validity of the voice recording or that such voice is related to another person as long as the transaction is made by using the PIN code, unless the customer notifies the bank – prior to the execution of the transaction- that PIN Code is lost, or it was acquainted by others. The customer shall not have the right to request a copy of the records maintained at the bank after the elapse of the period specified for them to be maintained as per the applicable rules and regulations of the bank.

Fourteenth: Terms & Conditions for Online- Banking

Services

By submitting the application for the subscription into the online banking services, hereinafter referred to as "online banking services", the customer agrees that the service will be available on all eligible accounts in

the name of the customer whether opened now or opened in the future, and including any joint accounts the customer holds with others.

1. Online banking services are the banking services that enable the customer to have access to all his personal accounts held with the bank through Internet to execute different banking transactions as may be made available to the customers by the bank through electronic means currently available through the bank's webpage on internet and Mobile Banking – Burgan Bank Application- or any such other means that the bank may make them available to its customers in future- whether through the use of personal computer or mobile.
2. To enable the customer to use the Service, the customer is required to choose the (User Login Name(Login Password), and security questions and responses. These are the security codes that will help in identifying the customer whenever the customer accesses the Service. Whenever a password is selected the customer should take care not to choose a word or number that is likely to be guessed by anyone trying to access the Service.
3. The customer agrees, accepts and undertakes to maintain the confidentiality of the elements of the code of online banking services whether issued by the bank or created by the customer.
4. If the customer finds out or suspects that the elements of the customer code become known to others, the customer shall change it immediately and as soon as possible through online banking services.
5. The customer shall immediately notify the bank in case there is an unauthorized access to the code by any person or a suspicion of such unauthorized access by an unauthorized person and the bank shall hold no responsibility for any non-compliance with the same by the customer.
6. **While the customer uses the service to apply for a product or to make transfer/payment transactions, the bank will send one- time password (OTP) to the customer's data registered with the bank (email address and mobile number) to complete these transactions. In case the customer changes the contact information (email address and mobile number) and failed to inform the bank, the customer shall be solely responsible for any loss or misuse that may occur due to the use of the OTP for these transactions by any person.**
7. Upon registration in the service, the customer will be automatically granted the silver level of the service which includes all transfer services and payment of bills with a daily limit as per the customer's category:
 - Retail Banking Customer: KD 4,000 Local – KD 4,000 International.
 - Premier and Elite Banking Customers: KD 10,000 Local – KD 10,000 International.
 - Private Banking Customer: KD 15,000 Local – KD 15,000 International.
 - Customer can increase their limit through the application on the 'Transfer Limit' feature in the 'Payments' menu to a certain amount using an OTP.
 - To increase the transfer limit, the customer shall visit the branch to sign the required application to increase the service level OR submit the request through our online channels.
8. In submitting the online application for the service for a joint account, the customer confirms that joint account holder(s) if any accept the customer to access the joint accounts via the service.
9. The customer shall not allow any other person to operate the service for his personal account or on his/her behalf.
10. The customer acknowledges that he/she is aware and agrees that he is fully responsible for the use of the electronic services by any of the customer's subsidiaries, and/or employees , who are authorized to use the

service is the sole responsibility of the customer and that the customer shall be solely liable and responsible for any loss whether direct, indirect, actual, consequential, expectable or unexpected loss to which the customer is exposed to as a result of such a use of the service by any of the aforementioned persons.

11. Upon the customer becomes aware of any transaction on any of his/her accounts that have not been validly authorized the same must be promptly notified to the bank by the customer. For this purpose, the customer is required to check the statement of account within 15 days after it is received by and advise the bank of any discrepancy immediately. For the avoidance of doubt, nothing in this paragraph releases the customer from its full responsibility for any transaction that is concluded on the customer account through the service whereby the transaction is concluded through the use of the customer's designated user name, password, and OTP.
12. The customer will be solely responsible for any error / mistake committed by the customer while making any transaction through the service (including but not limited to the payment of electricity bills, telephone bills, credit cards bills or in the context of making banking transfer transactions between several bank accounts or to foreign banks through the service) and shall not be eligible to have a recourse against the bank for damages that the customer may incur or sustain as a result of such errors/mistakes.
13. The customer shall not leave the device) unattended while being connected to the Burgan Bank online service and shall ensure logging out from the service before leaving the device
14. The customer shall not access Burgan Bank online Service from any computer connected to a local area network or LAN without first making sure that no one else will be able to observe or copy the login details or get access to Burgan Bank online Service pretending to be the customer.
- 15. The customer must not use the Service to create an unauthorized overdraft on any of the accounts and that the bank is entitled to refuse any instruction that may result in any of the customer account becomes overdrawn. If an unauthorized overdraft is created, the bank may take any action it deems fit and charge any interest and expenses to the account in question (in line with the terms and conditions governing the account). The customer agrees that: it is the customer own responsibility to make sure that no unauthorized overdrafts are created, and the customer will not rely on the operation of the service to prevent any unauthorized overdraft being created. In particular the customer accepts that the cheques and the payment instruction processed through the service might take time to be booked and recognized on the account and might not always be reflected immediately in the balance of the account.**
16. with regards to the repeated transactions, the customer shall always ensure to keep sufficient funds in the account to complete the transfer/payment. The Customer acknowledges that the bank shall not be responsible for not executing any transfer / payment if the customer has insufficient funds in the account. The bank shall have no responsibility to secure/ensure the availability of sufficient funds in the customer's account to be able to perform the transfers/payments on the repeated dates.
17. when the customer requests the cancellation of any transfer, The Customer agrees that the transfer in question may not be cancelled and the transferred amount may not be returned back to the customer's account if the transferred amount is credited to the beneficiary account or to any other account held with the beneficiary's bank, and that the refund of the transferred amount – in case of cancelling the transfer order – is conditional to the approval of the beneficiary's bank prior to crediting the amount in any account held with the beneficiary bank or conditional upon the approval of the beneficiary or the recipient of the funds if the amount was credited to an account held with the beneficiary bank.
18. The customer agrees that in case the amount of the transfer is returned back from the beneficiary bank or the corresponding bank for any reason, the returned amount may be less than the transferred amount

due to the fees of the beneficiary bank or corresponding bank and the currency differences. In addition, the customer agrees that the bank will use the exchange rate as of the day in which the amount is deposited back in the customer's account.

19. When creating payment or transfer transactions through the service and by clicking on "send" icon, the customer agrees on the amount, rates and fees of the service as presented on the screen of creating and confirming the transfer. The rates and fees associated with the service may be different from other channels.
20. By using any options through the service, the customer confirms and acknowledges that the customer has perused, reviewed and agreed on terms and conditions governing the service and that the customer is aware of the fees and commissions applicable to the service as mentioned in the electronic services or the bank's tariff and charges list.
21. When the bank receives a payment instruction from the customer through the service, the bank will be entitled to debit the customer's account with the amount of such payment plus any expenses and costs associated with the transaction. Once an instruction has been given through the Service, the same cannot be reversed. The bank will be under no obligations to reverse an instruction once the same has been given. However, if the customer requests to reverse an instruction after it has been given through the service, the bank may try to do so to the extent possible and practicable under the applicable rules prevailing to banking practices. The customer shall bear any costs, expenses, charges that the bank may incur as a result of any such endeavor to reverse the payment or transfer instruction
22. The customer's instructions through the service cannot be conditional.
23. The customer should take all reasonably practicable measures to ensure that any computer or other device that is used to access the Service (other than a computer or device made available to customers by the bank in the bank's branches) is adequately protected against acquiring viruses.
24. The customer shall comply with the applicable local laws and regulations when accessing Burgan Bank online Service from other country.
25. The customer will compensate the bank for any loss suffered as a result of the customer breach of any term hereof.
26. The customer may cancel the service at any time, by giving the bank a one-month prior written notice before the intended date of cancellation and shall comply with all the stipulated obligations until the service is factually cancelled as confirmed by the bank.
27. The bank may suspend the customer's access to the service with respect to all or any of the customer's accounts at any time and without a prior notice.
28. For joint accounts, and without prejudice to the bank's right to stop the service without stating reasons, the bank will be entitled to end the Service if any of the joint account holders notifies the bank:
 - That he/she has not consented to for the use of the Service.
 - That the joint account is no longer managed by the instructions of the Service User alone or that he is not willing any more to accept the use of the Service by the Service User in managing the joint account using the service.

In all cases, the customer agrees that the bank shall not be liable for any transactions executed through the service during the period before the end of the Service and the Service user shall be jointly with the joint account holders be liable for indemnifying the bank for any costs or losses that the bank may incur as a result.

29. The customer acknowledges and agrees that the use of the Security Codes agreed between the bank and the customer is an adequate identification measure. The bank is entitled to act on the electronic instructions given using the Security Codes via Burgan Bank online Service, without obtaining any further written instructions (except for the circumstances described in section 32). A transaction may not always be processed as soon as the instruction is given. Time may be required for some instructions, which may only be processed during the normal banking hours even though the service may be operational outside such hours.
30. The customer shall be solely responsible for any kind of transactions or applications submitted through the service, the customer shall notify the bank in case any user who may have access to the service is, or becomes, no longer authorized to access to the service or to give instructions thereon.
31. The bank shall owe no obligation in connection with supporting all versions of any internet browser or mobile software.
32. without being obliged to do any of the following, the bank shall at all times be entitled- at its sole discretion- to:
- refuse to carry out an instruction given through the Service inappropriately or if the bank has any reasons to refuse any such instruction.
 - request written confirmation for a particular instruction.
 - The customer agrees that the bank shall not be responsible for any losses the customer may incur as a result of the bank refusing or delaying the execution of the instructions in the cases stated above. In all cases, the bank shall not be responsible to indemnify the customer for any damages the customer may incur due to the bank refusing or delaying to carrying out the instructions or the wrong execution of the instructions if the same is due to a system error, or malfunction of whatever nature or cause.
33. In connection with the Service, the bank is entitled at any time to change the mode of operation of the services, the benefits made available through the service, or end/suspend the service.
34. The bank has the right to change the terms hereof at any time by giving the customer a notice through the means indicated herein. The bank will give such a notice of any change one month before it takes effect, except when it has to be shorter in order to protect the security of the Service or in other circumstances beyond the bank's control.
35. The bank shall have the right to:
- Collect fees and charges agreed upon in consideration of receiving the Service.
 - Amend the fees and charges from time to time by giving a notice at least three days before the effective date of the amendment.
 - The customer shall not be required to pay any increased fee or charges during the notice period if the service is cancelled.
 - For the avoidance of doubt, the reference to fees and charges in this paragraph applies only to the fees and charges collected by the bank in consideration of this Service but not to any fees or charges on any other banking services provided by the bank at the customer's request.
36. Once the customer commences the use of the service, the customer acknowledges that it shall comply with these terms and conditions and these terms and conditions shall be applicable and effective for each use of the service.
37. The information relating to the Burgan Bank online Service on the Burgan Bank website does not

constitute an invitation to apply for the Service. For the avoidance of doubt, this information is not an offer by the bank to contract with the customer to provide the Service and that the bank is not bound to accept or consider any application.

Fifteenth: Terms and Conditions for Mobile Banking Services:

By signing the account opening form or the form for activating the mobile banking service, the customer will be registered in the mobile banking service based on the customer data as provided by the customer registered with the bank (mobile number and service provider) whereby the customer will receive alerts via SMS upon executing any transaction on the customer's account or Card. The terms and conditions shown below and any other provisions and terms as shown and displayed on the website www.burgan.com in relation to the Mobile Banking Service shall apply.

1. Definitions:

- Mobile Phone (Cellular Phone). The Client whose application has been approved by the Bank shall have an assigned Mobile Phone (Cellular Phone) to be used in initially gaining access to his/her enrolled Account (chosen by client) through the use of his/her Mobile Phone (Cellular Phone).
- Trace ID/Reference Number: A number generated by the messaging system for sending messages to the clients.

2. The customer confirms that he/she is the owner of the cellular phone number registering for the Mobile Banking Services.

3. The customer assumes full responsibility for the security and confidentiality of his/her mobile as well as for all transactions made using the said Mobile Phone (Cellular Phone).

4. The Service is provided for free for individual account.

5. By signing the application or clicking on the 'Register' icon via Burgan Online, the customer accepts the Term and Conditions and authorizes. .

6. Mobile Phone (Cellular Phone) Transactions. The Mobile Phone (Cellular Phone) shall be used to make the following transactions on the designated accounts:

- Pull Services: A service in which the customer can request specific details/information via SMS, by sending an SMS to 1804080 with the related service code as per the provided table in the application and receive responses by SMS on the customer's designated mobile number.
- Push services: A service in which the customers choose to receive SMS alerts automatically when certain transactions occur or when occur during a specified period.
- Trigger Messages sent to the customer automatically to inform him/her about any activity happened to his/her account.

Trace ID/Reference Number. Each successful Mobile Phone (Cellular Phone) Banking transaction shall be evidenced by a system-generated Trace ID / Reference Number, which shall be saved at the bank's database for records purposes. The Trace ID / Reference Number shall be the basis of the Bank in investigating any complaints submitted by the customer.

Failure to Transact. the customer acknowledges that the Bank shall not be held liable if the customer is unable to transact or the SMS are not successfully received on the customer's mobile since the Mobile Banking Service is adversely affected – at any time - by the mobile service provider issues and problems in coverage and otherwise, including without limitation, interference to the network coverage or any emergency cases

7. In case the customer is outside Kuwait, SMS will be received through Kuwaiti Mobile Number registered with the bank only. the customer shall be responsible to keep the Kuwaiti number active and also shall be liable to coordinate with his tele-communication company to keep the Kuwaiti number operating and active outside the state of Kuwait if the customer desires to receive all bank's SMS while outside Kuwait.
8. The customer agrees to abide by any and all future modifications, renewals, amendments or alterations to any term hereof as may be made by the bank from time to time. Any use of this service after any changes have been made to the Terms and Conditions shall constitute the customer's unconditional acceptance to be legally bound by such changes.
9. In case of the contract expires with the service provider, or changing the Mobile Number or Service Provider or in case the cell phone is lost or stolen, the Customer shall be committed to notify the bank of the same in writing or through contacting the call center immediately, without any liability on the bank's part. The customer shall sign all required documentation as may be deemed required by the bank, and the bank shall have the right to cancel this agreement upon the occurring of any of the said incidents.
10. Other Services. The Bank may, at any time whatsoever, Add /Remove messages from the Mobile Banking service list subject to the terms and conditions hereof and/or subsequent amendments thereto.
11. Suspension of Service. The Bank may suspend the available of any or all of the Services for any cause whatsoever.
12. Indemnity and hold harmless undertaking. the customer shall indemnify and hold the Bank harmless from and against liabilities, losses, claims and damages, costs, and expenses that the bank may incur or sustain as a result of providing any of the services hereunder to the customer or making such services available to the customer on the terms and conditions hereof. In addition, the Bank shall not be liable for the non-performance or the delay in performing any of its obligations hereunder if the same is due to a force majeure event beyond the reasonable control of the bank including but not limited to Governmental or Supranational Authority (war, rebellion), Natural Disasters (typhoon, earthquake), Electrical, Computer or Mechanical or Communication Line failures or any other incident or occurrence that the bank cannot avoid by taking reasonable care and due diligence .
13. The customer hereby agrees to be notified by Burgan Bank through SMS, Email or any other method, of any services introduced by the bank in the future or any modifications made to the services offered by the bank. And these messages may be submitted as evidence and the bank shall have the right to use such evidence as and when it sees fit.
14. The customer agrees that such access and/or use of the service, as well as these Terms and Conditions shall be governed by, and construed in accordance with, the laws of Kuwait, and the customers irrevocably submits to the jurisdiction of the Kuwaiti courts or any other competent court selected by the Bank.
15. The customer hereby agrees and irrevocably authorizes the bank to request the telecommunication company with which your mobile number is registered to extract a statement with all the messages sent by the bank to the customer and/or vice versa for this service at any time the bank wishes to do so.

Sixteenth: FATCA and CRS regulations:

1. Under penalties of providing false, incorrect, inaccurate or incomplete information, I hereby emphasize that I have reviewed all information and confirm that they are true, accurate and complete as per my knowledge and belief. Further, I also confirm that the relevant self-certification forms under FATCA ad CRS regulations are provided without any advice or guidance from the bank's staff and considered to be final and not revocable or changeable.
2. I hereby agree for the bank to submit a copy of any FATCA and CRS form, or to use and disclose the

aforesaid information to any authorized parties or entities to conduct audit or control to assess the bank's compliance of FATCA and CRS regulations.

3. I acknowledge and agree that any information relating to my account(s) can be shared or submitted (including the account balance and payments) to the local or foreign tax authorities or any entities authorized to receive such information in accordance with the agreements signed for the exchange of tax information. I also agree to provide any updated information that might be required in relation to the FATCA and CRS regulations.
4. I hereby acknowledge and agree to provide any further information requested by the local or foreign tax authority or any other party authorized under FATCA and CRS regulations, whether I am subject to the relevant tax regulations or not, and I explicitly authorize the bank to share such information as necessary for its full compliance with the regulations.
5. In case of change of any declaration or circumstances that may result in the above-mentioned information is not updated and inaccurate, I hereby undertake to submit an updated self-certification form within 30 days from the date of such change.
6. I hereby acknowledge that failure to provide accurate and complete tax residency information, or provision of false information, may result in account closure, reporting to the Ministry of Finance, and disclosure to foreign tax authorities under FATCA/CRS regulations. I accept sole responsibility for the accuracy of information provided and any penalties imposed under Decree No. 6 of 2024.

All declarations, self-certification form(s) under FATCA and CRS regulations shall be applicable to all my accounts and bank products or facilities provided to me.

Seventeenth: Privacy and Data Protection

Burgan Bank is committed to protecting the privacy and security of your personal and financial information through the implementation of appropriate technical and organizational measures. Personal data will be processed lawfully, fairly, and transparently, and only for specified and legitimate purposes, and will not be used in ways incompatible with these purposes.

The Customer acknowledges and expressly authorizes Burgan Bank to collect, use, store, process, disclose and share his/her personal data, including but not limited to identification information, contact details, financial information, transaction data, communications, device and digital interaction data, CCTV footage and any information obtained from third party sources, with any of the Bank's branches, affiliates within or outside the State of Kuwait, for purposes including but not limited to providing banking services, identity verification, fraud prevention, operational efficiency, regulatory compliance, data redundancy, analytics, and risk management.

The Customer hereby provides explicit consent for Burgan Bank to share his/her personal information with marketing, advertising, survey, collection, call center, electronic communication, IT hosting, cloud service providers, and any other third-party service providers engaged by the Bank to support service delivery, customer engagement, security, analytics, and operational activities. These third parties shall process the customer's personal data only in accordance with the Bank's documented instructions and subject to confidentiality and data protection safeguards.

The Customer acknowledges awareness that Burgan Bank may disclose personal information in circumstances where confidentiality may be excluded, including but not limited to the following cases:

- Where the customer provides written consent for disclosure.
- Where disclosure is required under applicable Kuwaiti laws, CBK instructions, court orders, supervisory mandates, or regulatory reporting obligations, including but not limited to Anti Money Laundering and

Combating the Financing of Terrorism (“AML/CFT”) requirements, the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), and the Common Reporting Standard (CRS).

- Where disclosure is necessary to protect the Bank’s legal rights, detect and prevent fraud, comply with law enforcement inquiries, or respond to disputes, claims, and investigations.
- Where required to protect the vital interests of the customer or another individual, such as in matters of safety, fraud alerts, or emergency notifications.

The Customer further acknowledges that Burgan Bank may collect certain information automatically when the customer accesses the Bank’s digital channels, such as IP address, device identifiers, browser information and usage analytics.

The Customer understands that he/she has the right to request access, correction, update or deletion of personal data, subject to applicable laws, and may submit such requests through the Bank’s official channels.

Eighteenth: Governing Law & Jurisdiction:

These terms and conditions shall be governed and construed according to the commercial and banking practices as well as the relevant laws applicable in the State of Kuwait. The Kuwaiti courts shall be the competent court to settle any disputes arising between the parties in connection with this agreement or any other agreement between the parties. Notwithstanding the above, the bank may file any lawsuit of any matter or take execution or precautionary proceedings under this agreement or any other agreement between the bank and the customer before any judicial authority in the State of Kuwait or any other country.

الشروط وأحكام الخاصة بفتح حسابات الافراد

أولاً: الشروط والأحكام العامة لكافة أنواع حسابات الأفراد

تسري الشروط والأحكام التالية على جميع أنواع حسابات الأفراد إضافة إلى الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من أنواع تلك الحسابات المدرجة في الفقرة الخاصة بها أدناه وغيرها من الشروط والأحكام المقررة لأية خدمات أخرى:

1. تكون إدارة الحساب لصاحبه (العميل)، أو نائبه القانوني أو وكيله. ولا يعتد في مواجهة البنك بزوال صفة من يدير الحساب ما لم يخطر البنك بذلك خطياً.

2. تعتبر جميع حسابات العميل لدى البنك حالياً ومستقبلاً ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن طبيعتها ومسمياتها. ويحق للبنك أن يقيد في الجانب المدين لأي منها أي مبلغ يستحق على العميل سداداً للرصيد المدين في الحسابات الأخرى. كما يحق للبنك دمج وتوحيد أي من حسابات العميل في حساب واحد وإجراء المقاصة فيما بينها. والتحويل من حساب لآخر، وتغيير عملة الأرصدة الدائنة أو المدينة للحسابات من الدينار الكويتي إلى أي عملة أخرى والعكس وذلك بسعر الصرف السائد كما في تاريخ التحويل، وذلك كله دون الحاجة للحصول على موافقة العميل المسبقة، وفي حالة انشغال ذمة العميل تجاه البنك بأية مديونية حالة أو محتملة تعتبر جميع الأرصدة الدائنة بحساباته مرهونة لصالح البنك ضماناً لتلك المديونية، وفي هذه الحالة لا يجوز الحجز من قبل دائني العميل على تلك المبالغ إلا في حدود ما يزيد عن المبالغ المستحقة للبنك في ذمة العميل.

3. تكون دفاتر البنك وقيوده حجة قاطعة في إثبات ما للعميل وما عليه في تعامله مع البنك ولا يحق للعميل الاعتراض على صحتها بأي وجه من الوجوه.

4. تعتبر بيانات كشف الحساب الذي يرسله البنك الي العميل في المواعيد المتفق عليها صحيحة إذا لم يعترض عليها العميل كتابياً خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرساله إليه بالبريد العادي أو البريد الإلكتروني. ويعتبر العميل قد تسلم كشف الحساب إذا لم يطلبه خلال خمسة عشر يوماً من التاريخ المتفق على إرساله إليه على أن يكون عنوان العميل المثبت في هذه الاستمارة هو العنوان المختار لأية مراسلات أو إعلانات توجه إليه من البنك ما لم يتسلم البنك إخطاراً كتابياً من العميل بعنوان آخر. وفي جميع الأحوال لا يتحمل البنك اية مسؤولية تجاه أي شخص عن أية أضرار مباشرة أو غير مباشرة قد يتعرض لها العميل أو أي شخص آخر من إرسال كشف الحساب الي العميل عن طريق البريد العادي أو البريد الإلكتروني. يقر العميل ويتعهد:

أ. أن البريد الإلكتروني المسجل لدى البنك صحيح ويمكن استخدامه لإرسال كشف الحساب الإلكتروني للحسابات المصرفية وبطاقات الائتمان.

ب. بأن يخطر البنك فوراً عن أية تغييرات تطرأ على بيانات البريد الإلكتروني المسجل لدى البنك عن طريق تقديم هذه الاستمارة/ الطلب مرة أخرى مع البيانات الصحيحة.

ت. البنك غير مسئول عن صحة المعلومات الخاصة بالبريد الإلكتروني الذي قدمها العميل للبنك ولا يتحمل البنك اية مسؤولية عن أي أضرار قد يتعرض لها أي شخص (بما في ذلك العميل) من جراء إرسال البنك لأي كشف حساب على البريد الإلكتروني المسجل لدى البنك.

ث. بعدم السماح لأي شخص كان باستخدام البريد الإلكتروني الخاص به أو الدخول عليه أو معرفة اسم المستخدم أو الرقم السري اللازمين للدخول الي البريد الإلكتروني الخاص بالعميل، وفي حال الخالفة العميل لاي مما سبق يكون العميل مسئولاً مسئولاً كاملة عن أية أضرار تلحق به نتيجة مخالفته لهذه الاقرارات والتعهدات.

5. يحق للبنك اغلاق الحساب في أي وقت ودون إبداء أسباب ودون الحاجة لاخطار العميل أو ابلاغه، ويلتزم العميل في حال إخطاره بذلك بأن يسلم البنك دفاتر الشيكات غير المستعملة وكذلك بطاقات الائتمان والسحب الآلي وغيرها. كما يلتزم بسداد الرصيد المدين وكل ما يستجد من مستحقات وفوائد ومصاريف وعمولات وعلى العميل أن يلتزم بكافة المتطلبات الواردة بإخطار اغلاق الحساب المرسل اليه من البنك وعليه التقيد بالمواعيد المنصوص عليها في ذلك الاخطار.

6. إذا أصبح حساب العميل لدى البنك مكشوفاً بأرصدة مدينة فإنه يلتزم بأداء أرصدة تلك المديونيات للبنك فور قيدها على حسابه، ويحق للبنك أن يتقاضى فائدة على الرصيد اليومي المدين بالدينار الكويتي على أساس الحد الأقصى لسعر الفائدة الاتفاقية المقررة من قبل بنك الكويت المركزي، وإذا كان رصيد المديونية بأحد العملات الأجنبية فتكون

- الفائدة بواقع 7% فوق سعر الليبور أو المؤشر المطبق على عملة الدين، مع حق البنك في مطالبة العميل بالسداد الفوري للرصيد المدين والفوائد والعمولات والمصاريف المستحقة.
7. يفوض العميل البنك - بموجب هذا - تفويضاً نهائياً غير قابل للعدول أو للإلغاء في تبادل المعلومات عنه وعن حساباته مع البنوك والجهات المشاركة في نظام مركزية المخاطر، وكذلك نظام تجميع المعلومات المقرر بالمرسوم بقانون رقم 53 لسنة 1999، ودون أدنى مسؤولية على البنك في هذا الخصوص، وفي جميع الأحوال التي يكون فيها العميل مديناً للبنك، فإنه يوافق على قيام البنك بالاستعلام والتحري عن أرصده وموجوداته لدى سائر البنوك المحلية وشركات الاستثمار والجهات الرسمية بالدولة.
8. يقر العميل بأنه يوافق على حصول البنك على البيانات المدونة ببطاقته المدنية وعنوان العمل الخاص به - في أي وقت - من الهيئة العامة للمعلومات المدنية ودون أدنى مسؤولية على البنك أو الهيئة. كما يقر العميل بأنه يوافق ويسمح لكل من البنك وشركة شبكة المعلومات الائتمانية (ش.م.ك.م) بتبادل المعلومات عنه فيما يتعلق بالقروض الاستهلاكية والتسهيلات الائتمانية المرتبطة بعمليات البيع بالتقسيط، وذلك فيما بين/مع البنوك وشركات الاستثمار الخاضعة لرقابة البنك المركزي وكافة الشركات والمؤسسات التجارية التي تقوم بمنح تسهيلات ائتمانية عن طريق البيع المقسط للسلع والخدمات والمشاركة في نظام تجميع البيانات والمعلومات المقرر بموجب القانون رقم 2 لسنة 2001، وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك أو شركة شبكة المعلومات الائتمانية.
9. يوكل العميل البنك في تحصيل قيمة الأوراق التجارية وغيرها من العمليات المصرفية - دون أدنى مسؤولية على البنك مع قيد صافيها في حساب العميل بعد خصم اية رسوم أو عمولات مستحقة له وفقاً للنظم المعمول بها لدى البنك، ولا يعد القيد نهائياً الا بعد التحصيل الفعلي وللبنك اجراء أي قيد عكسي في حال عدم تحصيل القيمة في تاريخ الاستحقاق.
10. يقر العميل بتحملة وحده المسؤولية الكاملة عن صحة وسريان مفعول كافة التظهيرات التي ترد على الشيكات وأوامر الدفع والكمبيالات وأية مستندات أخرى تودع قيمتها في حسابه لدى البنك.
11. يحق للبنك خصم عمولة الحد الأدنى للرصيد في حالة انخفاض رصيد الحساب عن الحد الأدنى المقرر من البنك من وقت لآخر وفقاً لنوع الحساب.
12. يحق للبنك وفقاً لتقديره المطلق تحديد أو تعديل الحد الأدنى للرصيد لفتح الحسابات من وقت لآخر وفقاً لنوع الحساب.
13. في حالة عدم وجود حركة على الحساب لمدة (6) أشهر واعتباره حساباً راكداً فإنه سيتم خصم مبلغ -/5 دينار كويتي عند طلب إعادة تحريك الحساب.
14. لن يعتد بأي إخطارات أو تعليمات تصدر عن العميل إلى البنك إلا إذا كانت قد صدرت بالوسائل المتفق عليها مع العميل، وتم تسليمها لمدير الفرع الذي يحتفظ فيه العميل بحسابه لدى البنك أو من يقوم مقام مدير الفرع أو مسئول حسابات العميل أو من يقوم مقامه أو إلى مدير الإدارة المختصة بالمعاملة التي يتعلق بها طلب العميل، وفي جميع الأحوال لن يحتج على البنك باستلام تلك التعليمات أو الإخطارات إلا اعتباراً من يوم العمل التالي لتاريخ تسلم البنك لتلك التعليمات أو الإخطارات.
15. يقر العميل بموجب هذا بأنه المستفيد الوحيد من حساباته المفتوحة لدى بنك برقان حالياً و أية حسابات تفتح باسمه لدى البنك مستقبلاً وأن هذه الحسابات لن يتم استخدامها في عمليات غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي عمل يجرمه القانون ؛ و يجوز للبنك -في حال الاشتباه في أي مما سبق -أن يتخذ الإجراءات اللازمة و المنصوص عليها في قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 106 لسنة 2013 و تعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة ؛ و دون أن يتحمل البنك أية مسؤولية جراء ذلك ، ويتعهد العميل بتزويد البنك فوراً بالمستندات المطلوبة بما يثبت مصدر دخله أو نشاطه التجاري و بما يثبت للبنك بأن الأموال الواردة إلى حسابه تتناسب مع مصدر دخله أو نشاطه التجاري ، وللبنك اتخاذ ما يراه مناسباً تجاه العميل ويقر العميل بان للبنك الحق بحجز حسابه ومنعه من السحب أو الإيداع حتى تزويده بالمستندات المطلوبة من البنك ، أو غلق حسابه مع احتجاز المبالغ حتى انتهاء التحقيق بشأنه، أو غلق حسابه مع تسليمه الأرصدة الدائنة بحسابه ، أو اتخاذ أي إجراء آخر وفقاً لما يراه البنك ملائماً وفقاً لمطلق تقدير البنك.
16. يتعهد العميل بموجب هذا ويقر ويضمن للبنك بأن كل حساب من الحسابات المحتفظ بها لدى البنك

باسم العميل سيتم استخدامه فقط للغرض الذي تم فتحه من أجله. إذا كان الحساب حساباً شخصياً، فيجب استخدامه فقط للأغراض الشخصية ولا يجوز استخدامه لأغراض تجارية، والعكس صحيح، وذلك ما لم يتم الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك خصيصاً لحساب محدد. في حالة حدوث أي اختلال من قبل العميل بهذا الشرط، فإن ذلك يشكل انتهاكاً لسياسات البنك وشروط العمل، ويكون للبنك الحق، وليس لزاماً عليه، عند إرسال إشعار إلى العميل - في تعليق تقديم أي خدمة على الحساب، و/أو تجميد الحساب و/أو حظره و/أو إغلاقه، و/أو اتخاذ أي إجراء قد يراه البنك مناسباً.

17. يقر العميل بمسئوليته التامة وعلمه بالنتائج التي قد يتعرض لها نتيجة لكافة عمليات الإيداع التي تقيّد في حسابه من قبل أي شخص أو جهة ما لم يتم رفضها من قبل العميل كتابة وارسال ما يفيد هذا الرفض إلى البنك خلال مدة خمسة عشر يوماً من تاريخ صدور كشف الحساب الذي تضمن هذا القيد أو علمه بالإيداع بأية طريقة أخرى أيهما أسبق، ويلتزم العميل بالامتناع عن إيداع أو قبول إيداع أية أموال مشبوهة أو مجهولة المصدر سواء كانت نقوداً أو تحويلات أو شيكات أو غير ذلك.

18. يقر العميل ويتحمل كامل المسؤولية عن أي إيداع أو تحويل للأموال يتم لحسابه أو من حسابه، سواء قام به بنفسه أو من خلال أي طرف آخر. كما يقر العميل بمسئوليته الكاملة عن أي مبالغ يتم إيداعها أو تحويلها لصالح أي شخص أو جهة لا تملك الصلاحية لاستلام تلك الأموال أو في حال كانت غير متوافقة مع الغرض المصرّح به. ويكون العميل ملزماً باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة للتحقق من مشروعية وأحقية عمليات الإيداع أو التحويل، ويتحمل وحده جميع النتائج أو الأضرار المباشرة وغير المباشرة التي قد تترتب على ذلك.

19. يحق للبنك تجنيب الأموال المودعة بحسابات العميل أو المحولة إليه حال قيام شبهة تضمنتها عملية من عمليات غسيل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي عمل غير قانوني، وذلك وفقاً لتقدير البنك المطلق ودون أدنى مسؤولية عليه.

20. يقر العميل بعلمه وموافقته على أن يعتمد بنك برقان و/أو أي بنك آخر يقوم بتنفيذ أي تعليمات أو أوامر النقل الحسابي أو التحويل المصرفي الصادرة منه أو لصالحه على (الرقم الدولي للحساب المصرفي الـ (IBAN) الأوامر والتعليمات المشار إليها أية مسؤولية في حالة تنفيذ تعليمات أو أوامر التحويل إذا كان التحويل لذات الرقم الدولي للحساب الـ (IBAN) الوارد بالأوامر أو التعليمات المشار إليها، حتى لو ثبت بعد ذلك أن الرقم الدولي للحساب لشخص آخر غير المستفيد الوارد اسمه بتعليمات أو أوامر التحويل. كما يقر العميل بموافقته على عدم مسؤولية بنك برقان أو أي بنك آخر يقوم بتنفيذ تعليمات أو أوامر التحويل المصرفي المشار إليها إلا عن التحقق من صحة الرقم الدولي للحساب الـ IBAN وتنفيذ التحويل على أساسه وليس على أساس اسم المستفيد الوارد بتعليمات أو أوامر التحويل، كما يقر العميل بعدم تحمل بنك برقان أو أي بنك آخر يقوم بتنفيذ تعليمات أو أوامر التحويل الصادرة منه أو لصالحه لأي مسؤولية في حالة تنفيذ تلك التعليمات أو الأوامر حتى لو تترتب على ذلك إيداع المبالغ في حساب شخص آخر بخلاف الشخص المبيّن اسمه كمستفيد في التعليمات أو أوامر التحويل متى كان تنفيذ التعليمات أو أوامر التحويل قد تم على أساس رقم الحساب الدولي الوارد بالأوامر أو التعليمات المشار إليها.

21. يُعتمد بنموذج توقيع العميل لدى البنك- ويشمل ذلك التوقيع الإلكتروني- في سائر معاملاته بكافة حساباته المفتوحة حالياً أو التي تفتح مستقبلاً لدى البنك، وبما فيها كذلك أي حساب يتم فتحه - في أي وقت- من خلال خدمة الإنترنت المصرفية « Burgan Online Banking » وتطبيق برقان للهواتف الذكية أو أي من الخدمات الإلكترونية، وذلك ما لم يتسلم البنك من العميل - قبل فتح أي من تلك الحسابات - تعليمات خطية مغايرة تكون مقبولة لدى البنك وفقاً للنظم المطبقة لديه. ويقر العميل بأن أية حسابات فرعية أو إضافية يتم فتحها في أي وقت، وبما فيها أي حساب يتم فتحه من خلال خدمة برقان الهاتفية وكذلك خدمة الإنترنت المصرفية لبنك برقان وتطبيق برقان للهواتف الذكية أو أي من الخدمات الإلكترونية تسري عليها الشروط والأحكام المنظمة للحسابات وما قد يطرأ عليها من تعديلات من وقت لآخر.

22. لا يتحمل البنك أية مسؤولية عن الحجوزات القضائية أو أوامر الجهات الرسمية بالتحفظ على الحسابات، أو عن تبعات القوة القاهرة، الحوادث المفاجئة كالحروب، العصيان المدني أو المسلح أو أية أسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك.

23. يقر العميل باطلاعه على تعرفة/ لائحة الخدمات المصرفية المعتمدة من بنك الكويت المركزي والمعمول بها لدى البنك كما يقر باستلامه نسخة منها، ويقر أيضاً بقبوله لكافة الرسوم والعمولات المبينة بها، وما يطرأ عليها من تعديلات وما يضاف إليها مستقبلاً من وقت إلى آخر، 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 أية أرصدة دائنة بحسابات العميل لدى البنك، ولا يتحمل البنك أية مسؤولية عما قد يترتب على هذا الاستيفاء من أضرار للعميل أو للغير.

24. يفوض العميل البنك، بشكل نهائي وغير مشروط، برقمته جميع المستندات الأصلية المتعلقة بجميع المعاملات التي قد يتم إجراؤها على حسابات العميل لدى البنك اعتباراً من تاريخ التوقيع على هذا النموذج وطوال مدة العلاقة مع البنك في المستقبل، وذلك من خلال المسح الضوئي لهذه المستندات الأصلية، وحفظها على نظام البنك وتمزيق جميع المستندات الأصلية التي تم مسحها ضوئياً والاحتفاظ بها رقمياً. كما يتفهم العميل وبوافق على أن البنك سوف يعتمد على المستندات الرقمية والممسوحة ضوئياً فقط دون الأصلية. يوافق العميل على أنه سيتم الاحتفاظ بجميع المستندات الممسوحة ضوئياً / الرقمية بدلاً من المستندات الأصلية ويتعهد العميل بعدم الاعتراض على أي من هذه المستندات الممسوحة ضوئياً أو المعلومات أو البيانات الواردة فيها لمجرد أنها نسخ ممسوحة ضوئياً من المستندات الأصلية أمام أي محكمة أو هيئة تحكيم أو أي هيئة رقابية، ولا يجوز للعميل الادعاء أو محاولة الادعاء بأن أي مستندات رقمية أو ممسوحة ضوئياً ليست أصلية على أساس أنها نسخة رقمية ممسوحة ضوئياً من المستندات الأصلية.

25. يقر العميل بأنه قد فوض البنك - تفويضاً غير قابل للنقض أو العدول حتى بعد وفاته في إعادة تحويل أي مبلغ يتم إيداعه في حسابه على سبيل الخطأ وذلك في الأحوال التالية:

أ. إذا تبين للبنك أن العميل ليس الشخص المقصود كمستفيد من أمر التحويل / الإيداع، وفي هذه الحالة يتم إعادة تحويل المبلغ إلى حساب المستفيد المعني في أمر التحويل أو إلى حساب طالب التحويل حسبما يراه البنك مناسباً.

ب. إذا تم التحويل لحساب العميل من حساب أحد وزارات الدولة أو أحد الهيئات أو المؤسسات العامة، وقامت تلك الوزارة أو الهيئة أو المؤسسة بإصدار تعليمات للبنك باسترجاع المبالغ التي سبق تحويلها لحسابها، متى تضمنت تلك التعليمات ما يفيد عدم استحقاق العميل للمبالغ السابق تحويلها لحسابه. وعلى أن يكون التحويل في حدود الرصيد الدائن المتوفر في الحساب كما في تاريخ إعادة التحويل، وذلك دون مساس بحق البنك في قيد كامل المبلغ المطلوب استرجاعه بالجانب المدين من حساب العميل حتى لو ترتب على ذلك كشف الحساب، وللبنك في سبيل ذلك إجراء القيود اللازمة على الحساب، ويقر العميل بعدم مسؤولية البنك عما عسى أن يجريه من قيود استناداً لما جاء بهذا البند.

26. أية إخطارات توجه من البنك للعميل تكون صحيحة ومنتجة لأثارها وتعتبر قد سلمت إلى العميل إذا تم إرسالها للعميل عبر أي من وسائل الاتصال التالية: البريد العادي أو المسجل، أو الفاكس، أو الرسائل الهاتفية، SMS أو البريد الإلكتروني أو الإعلان عبر أي من الصحف اليومية الصادرة بدولة الكويت، أو باي وسيلة من وسائل التواصل الاجتماعي أو الاخطارات من خلال اي تطبيقات بنك برقان الإلكترونية وذلك كله وفقاً لما يراه البنك ملائماً بهذا الخصوص.

27. يتعهد العميل بإخطار البنك كتابة بأية تغييرات تطرأ على وسائل الإخطار الخاصة به سواء كانت بريد عادي أو بريد مسجل أو رقم فاكس أو بريد إلكتروني أو رقم هاتف أرضي أو رقم هاتف نقال أو مزود خدمة الهاتف النقال، أو غيرها من وسائل الإخطار التي سبق إبلاغها للبنك فور حدوث أي تغيير مما تم ذكره وتبعاً لذلك فإن كافة الإشعارات و الإيصالات و المطالبات و الأوراق و الرسائل و غيرها من المستندات المتعلقة بعلاقة العميل بالبنك و التي تم إرسالها على اخر بيانات اتصال مسجلة لدى البنك تعد قد بلغت إليه ووصلته بطريقة سليمة و قانونية.

28. يقر العميل بموجب هذا بأن البريد الإلكتروني والفاكس والهاتف النقال المبينين بهذا الطلب أو أي بريد إلكتروني أو فاكس أو هاتف نقال يخطر به البنك مستقبلاً ، هو خاص به وهو محمي من استخدام الأشخاص غير المصرح لهم ولا يجوز استخدامه إلا بعد إدخال رقم سري أو إدخال رقم سري و اسم مستخدم معا لا يعرفه سوى العميل ، ويضمن العميل عدم استخدام البريد الإلكتروني والفاكس والهاتف النقال من غير الأشخاص المصرح لهم ، كما يضمن عدم تسرب الرقم السري أو الرقم السري و اسم المستخدم معا لأشخاص غير مصرح لهم ، وفي جميع الأحوال يقر العميل بموافقة المسبقة على تحمله المسؤولية كاملة عن قيام البنك بتنفيذ أية تعليمات ترد إليه من البريد الإلكتروني ، او الفاكس أو الهاتف النقال الخاص بالعميل و المسجل لدى البنك، كما يقر العميل بموافقة على اعتبار النسخة المطبوعة من رسالة البريد الإلكتروني الخاص به - الصادر أو الوارد - أو صورة رسالة الفاكس أو النسخة المطبوعة من الرسائل القصيرة دليلاً لا يقبل إثبات العكس على صدور التعليمات المبينة بالرسالة عن العميل.

29. يقوم البنك بفتح حساب راتب بموجب جواز سفر صالح مع صورة تأشيرة الدخول للشخص الوافد الي دولة الكويت للمرة الأولى للعمل، ويلتزم العميل بتقديم صورة بطاقته المدنية (مع الأصل للاطلاع) فور صدورهما وفي كل الأحوال خلال مدة (3) أشهر من تاريخ فتح الحساب، وإلا يحق للبنك إغلاق الحساب فوراً، ودون الحاجة لإخطار العميل بذلك.
30. يقر العميل بعلمه أن البنك يعتمد في تقديمه لخدماته المصرفية على العديد من الأنظمة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات، ومن ثم يقر العميل بعدم مسؤولية البنك عن أية أضرار قد تلحق به بسبب تعطل تلك الأنظمة أو عملها بطريقة لا تفي بالعرض المطلوب أو بغير كفاءة.
31. للبنك أن يعدل هذه الشروط والأحكام وكذلك الشروط والأحكام الخاصة بأي نوع من أنواع الحسابات أو الشروط والأحكام الخاصة باستعمال بطاقات السحب الآلي، وذلك في أي وقت وفقاً لمطلق تقديره دون حاجة للحصول على موافقة العميل، وتسري الشروط والأحكام الجديدة أو المعدلة على الحسابات الخاضعة لها والمفتوحة من تاريخ العمل بتلك الشروط المعدلة أو الشروط والأحكام الجديدة ويتم الإخطار عنها بالطريقة التي يراها البنك مناسبة.
32. يقر العميل بموافقته على استخدام الخدمات الرقمية التي يوفرها البنك في فتح الحسابات وإجراء المعاملات البنكية، بما في ذلك التوقيع الرقمي. ويتحمل العميل كامل المسؤولية عن صحة البيانات المقدمة وسرية المعلومات، وتعد كافة العمليات المنفذة ملزمة قانونياً كما لو كانت موقعة خطياً.
33. في حالة استخدام العميل للخدمات المصرفية من خلال القنوات الالكترونية أو تلقيه أي خدمات مصرفية من خلال هذه القنوات فإنه يوافق على ما يلي:

- أ. في حالة قيام اشتباه لدى البنك بحصول احتيال إلكتروني أو إبلاغه بحصول هذا الاشتباه من جانب بنك آخر فإن العميل يوافق مسبقاً على احقية البنك في إيقاف كافة العمليات المصرفية على الحساب مؤقتاً لحين صدور قرار من السلطات المختصة بشأن حالة الاشتباه، مع اعفاء البنك من المسؤولية الجنائية والمدنية الناشئة عن ذلك.
- ب. تفويض البنك تفويضاً نهائياً غير قابل للعدول عنه في تبادل معلومات حساب العميل مع البنوك الأخرى.

ثانياً: الشروط والأحكام الخاصة بالحسابات الجارية والشيكات والقرارات الخاصة بشأن إصدار الشيكات بدون رصيد كاف والعواقب والإجراءات القانونية المترتبة على هذا التصرف:

1. تتم سحبوات العميل من الحساب الجاري بموجب الشيكات التي يعدها البنك ويسلمها إلى العميل كما تتم سحبوات العميل من الحساب الجاري وغيره من الحسابات بموجب أي مستند صرف مستوفي الشروط القانونية يقبله البنك كما يتم السحب بموجب بطاقة السحب الآلي أو أية بطاقة ائتمان أخرى وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بها.
2. يلتزم العميل بالمحافظة على دفتر الشيكات المسلم إليه وبإخطار البنك عن فقده أو فقد أحد شيكاته وفقاً لألية الأخطار المقبولة والمتبعة من قبل البنك من وقت للأخر ويكون العميل وحده مسئولا عن كافة الأضرار المباشرة وغير المباشرة التي تترتب على عدم التزامه بأي من الالتزامات الواردة في هذا البند.
3. لن يكون البنك مسئولا بأي شكل من الأشكال عن صرف أي شيك أو أمر بالدفع مزور ويقر العميل بإعفاء البنك من المسؤولية عن صرف أي شيك مزور أو أمر دفع مزور طالما كان الشيك أو أمر الدفع يحمل توقيع - يبدو للبنك امن وجه التوقيع انه يماثل توقيع العميل او نائبة او وكيله المسجل لدى البنك بما يحمل البنك الي الاعتقاد بأن الشيك أو أمر الدفع قد تم توقيعه من قبل المخول بالتوقيع على الحساب.
4. للبنك الحق في الخصم على حسابات العميل الجارية المدينة أو الدائنة بمقابل وفاء الشيكات التي يطلب إيقاف صرفها أو يخطر البنك بفقدها. وتجميد مقابل الوفاء إليه لحين التوصل إلى تسوية رضائية أو قضائية بين العميل (الساحب) والمستفيد. وتعتبر مبالغ مقابل الوفاء المجمدة غير مملوكة للعميل ولا يجوز له التصرف فيها.
5. بالإضافة إلى العقوبات المقررة في قانون الجزاء على إصدار الشيكات بدون رصيد على الحساب والتي من بينها عقوبة الحبس، يقر العميل بموافقته المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إغلاق كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أغلقت حساباتهم بسبب ارتجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها ، وذلك إذا ارتجعت له خلال سنة شيكات لعدم وجود رصيد بحد أقصى ثلاثة شيكات أو يرى البنك توافر سوء النية لدى العميل بما يترتب عليه عدم صرف الشيك، على أن يستمر إدراج اسم العميل في القائمة لمدة سنة يتم بعدها رفع اسمه من القائمة ، كما يستلزم على العميل الذي تم غلق حساباته تسليم الشيكات غير المستخدمة الموجودة في حوزته إلى البنك و يلتزم العميل

بالتقيد بكافة متطلبات البنك الواردة في اخطار اغلاق الحساب، كما يقر بموافقة المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص ويجوز للبنك - وفقاً لتقديره المطلق - أن يفتح حساب آخر للعميل بدون شيكات بدلاً عن الحساب الذي تم قفله وأن يقيد على الحساب الجديد التسهيلات المصرفية السابق منحها على الحساب المغلق - إن وجدت - و يفوض العميل البنك في فتح هذه الحسابات بدلاً عن الحسابات التي تم غلقها و قيد المديونيات الناشئة عن عقود التسهيلات المصرفية على تلك الحسابات الجديدة ويتحمل العميل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على اصدار الشيكات ودون ان يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب غلق حسابه او ادراج اسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد ، كما يقر العميل بموافقة على سريان ما جاء بهذا الإقرار على جميع الحسابات المفتوحة باسمه لدى البنك حالياً أو تلك التي تفتح مستقبلاً.

6. يحق للبنك غلق الحسابات الجارية للعميل المدرج بالقائمة السوداء بمعرفة أي بنك من البنوك الأخرى، وذلك في حال ارتجاع شيك واحد مسحوب على حساب العميل لدى بنك برقان بسبب عدم وجود رصيد كاف.

7. للبنك الحق أن يمتنع عن صرف أية شيكات مسحوبة مقابل إيداع شيكات تحت التحصيل ما لم تكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلاً.

8. يقر العميل بعلمه لا يجوز وقف صرف الشيك إلا في الحالات التالية:
- فقدانه أو سرقة.

- إفلاس حامل الشيك(المستفيد) «يتعين موافاة البنك بحكم قضائي».

9. في حال رغبة العميل بإيقاف صرف شيك من حسابه يستلزم عليه تقديم طلب كتابي إلى البنك وفقاً للآلية المقبولة و المتبعة من قبل البنك من وقت لآخر وعليه أن يوضح السبب في طلبه لإيقاف صرف الشيك مع تقديمه مستندات مؤيدة لأسبابه متى كان ذلك ممكناً و عليه أن يقدم للبنك كافة المستندات اللازمة و كذلك اتخاذ كافة الإجراءات القانونية المطلوبة وفقاً لأحكام القوانين المطبقة من وقت لآخر حتى يتمكن البنك من إيقاف صرف الشيك ، مع سداد الرسوم الخاصة بذلك وفقاً لقائمة التعريفات و الرسوم المطبقة من قبل البنك من وقت لآخر ، و يستلزم على العميل الإقرار بموافقة على تعويض البنك عن أية مطالب أو خسائر يتكبدها نتيجة عدم صرف الشيك . في حالة عدم تقيد العميل او عدم اتخاذه أي من الاجراءات القانونية اللازمة وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة لتمكين البنك من وقف صرف الشيك، فان البنك سيقوم بصرف الشيك الى المستفيد دون أدني مسؤولية عليه، ويقر العميل بذلك.

10. يُعد إصدار الشيكات بدون رصيد كاف مخالفاً لأحكام المادة (237) من قانون الجزاء في دولة الكويت، ويُعاقب عليه بالحبس لمدة قد تصل إلى ثلاث (3) سنوات و/أو بغرامة لا تتجاوز خمسمائة (500) دينار كويتي. كما تنص تعليمات بنك الكويت المركزي على أنه في حال ارتجاع ثلاثة (3) شيكات صادرة من العميل أو من يفوضه خلال سنة واحدة بسبب عدم كفاية الرصيد، يحق للبنك إغلاق حساب العميل، ويتم إدراج اسمه ضمن قائمة العملاء الذين تم إغلاق حساباتهم لنفس السبب لدى البنوك المحلية.

ثالثاً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب الراتب (حساب الراتب):

1. هو حساب راتب بدون فائدة.

2. يمكن الاحتفاظ بالحساب بعملة الدينار الكويتي، أو العملات الرئيسية - على سبيل الحصر- (الدولار الأمريكي، اليورو، الجنيه الاسترليني).

3. يمكن القيام بالسحب من الحساب عن طريق أي وسيلة يوفرها البنك.

4. للبنك الحق في تعديل أو إلغاء أي من الشروط والأحكام الخاصة بهذا الحساب في أي وقت وفقاً لتقديره وتصرفه المطلق ودون الحاجة للحصول على أي موافقة مسبقة من العميل، كما يحق للبنك إخطار العميل بالتعديل أو التغيير أو أي أمر آخر يمكن أن يتم بين البنك والعميل عن طريق أي وسيلة متوفرة لدى البنك على سبيل المثال وليس الحصر سواء عن طريق الهاتف أو الرسائل القصيرة أو البريد الإلكتروني أو الصحف أو موقع البنك الإلكتروني أو باستخدام أي وسيلة تواصل اجتماعي أو أي وسيلة تواصل أخرى تناسب البنك وفقاً لتقديره المطلق.

5. تعتبر الشروط والأحكام السارية على باقي حسابات البنك - أي كان نوعها أو اسمها - جزءاً لا يتجزأ من الشروط الواردة وتنطبق على حساب الراتب ويقر العميل باطلاعه عليها وموافقة على العمل بمقتضاها والتي يمكن للبنك أن يقوم بتعديلها أو إلغاؤها من وقت لآخر وفقاً لتقديره المطلق.

رابعاً: الشروط والأحكام الخاصة بجميع حسابات التوفير:

الشروط والأحكام الخاصة بحساب التوفير العادي / الاستثمار اليومي:

1. تحتسب الفائدة وتضاف إلى الحساب وفق النظام المعمول به في البنك.
2. لا تحتسب الفائدة على الرصيد الذي يقل عن الحد الأدنى المقرر من البنك من وقت لآخر وتختلف باختلاف العملة ونوع الحساب وفئات الرصيد.
3. تعتبر إضافة قيمة الفوائد لحساب العميل في تاريخ استحقاقها مبرراً لذمة البنك تجاه العميل.
4. يكون السحب من الحساب بواسطة تقديم العميل أو نائبه القانوني أو وكيلة لنماذج السحب المخصصة لذلك، وتوقيع المخول بالتوقيع على هذه النماذج أو بواسطة استخدام بطاقات السحب الآلي من خلال أجهزة السحب الآلي أو نقاط البيع أو بأية أداة أخرى يوفرها البنك للعميل للسحب أو التحويل من حساب العميل من وقت لآخر وفقاً للنظام المعمول به لديه والشروط والأحكام المطبقة على تلك الخدمات وفقاً للقواعد والنظم المطبقة لدى البنك من وقت لآخر.
5. لا يتم إصدار دفاتر شيكات على حساب التوفير.

خامساً: الشروط والأحكام الخاصة بفتح حسابات الودائع:

1. يجب أن يكون للمودع حساب لدى البنك كشرط مسبق لفتح حساب الوديعة.
2. يتم تحديد الفائدة على حساب الوديعة على أساس مبلغ الوديعة ومدتها، وتسدد الفائدة المتفق عليها في تاريخ تواريخ استحقاق الفائدة.
3. يجوز فتح حساب الوديعة بعملة الدينار الكويتي، والدولار الأمريكي، والجنيه الإسترليني، واليورو وأي عملات أخرى قد يرى البنك إضافتها من وقت لآخر.
4. يجوز للبنك تغيير الحد الأدنى للمبلغ اللازم لفتح حساب الوديعة من حين إلى آخر بقراره المنفرد دون حاجة إلى إخطار العميل بذلك.
5. يفوض العميل البنك في تجديد الوديعة تلقائياً عند انتهاء مدتها لنفس المدة الزمنية أو لمدد أخرى وبسعر الفائدة السائد في يوم التجديد، ما لم يقيم العميل بإبلاغ البنك خطياً قبل تاريخ الاستحقاق بمدة لا تقل عن 48 ساعة بما يخالف ذلك.
6. لا يسمح باسترداد مبلغ الوديعة إلا في تاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة.
7. لن يستحق العميل أي فوائد في حال رغبته باسترداد مبلغ الوديعة قبل تاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة أو طلب كسر الوديعة.
8. من المتفق عليه بان العميل لا يستحق أية فائدة في حالة قبول البنك بقراره المنفرد إلغاء الوديعة قبل نهاية مدتها.
9. يقر العميل بحق البنك المطلق في تعديل ما يراه من شروط وأحكام واردة في هذه الاستمارة وفقاً لإدارة البنك المنفردة.
10. تعتبر بيانات الوديعة المطبوعة على وجه الإيصال الذي يصدره البنك عنها صحيحة ما لم يتم إخطار البنك كتابة بخلاف ذلك خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ ذلك الإيصال.
11. إذا صادف تاريخ استحقاق الوديعة يوم عطلة رسمية، يتم تمديد مدتها - تلقائياً - للاستحقاق في يوم العمل التالي.
12. تعتبر إضافة قيمة الوديعة / أو فوائدها لحساب العميل في تاريخ الاستحقاق مبرراً لذمة البنك تجاه العميل فيما يخص هذه الوديعة، ولا يعتد - بالإيصال السابق إصداره للعميل بشأنها.
13. يتم تحديد الحد الأدنى لمبلغ فتح حسابات الودائع والفترات الزمنية للودائع وفقاً لإدارة البنك المنفردة.
14. يقر العميل بأنه اطلع على الشروط والأحكام الخاصة بحساب الوديعة ويقر بأنه أخذ الفرصة الكاملة لمراجعتها وقبول أو رفض أحكامها وقد وافق عليها العميل وان الشروط ادناه هي نتيجة اتفاق بين العميل والبنك.

في حال حساب الوديعة لأجل:

الوديعة الثابتة هي وديعة لمدة زمنية محددة ذات فائدة ثابتة مقررة من قبل البنك. تتراكم الفائدة يوميا وتُدفع في تاريخ الاستحقاق.

في حال الوديعة الخاصة:

1. الوديعة الثابتة الخاصة هي وديعة لفترة زمنية محددة ذات فائدة ثابتة مقررة من قبل البنك، تحسب الفائدة يوميا وتُدفع شهرياً.
2. الفوائد ستُدفع شهرياً إلى العميل على سعر الفائدة المتفق عليه وتُعيد في الحساب الذي يحدده العميل.
3. بالإضافة للعملة المحددة سابقاً فإنه يجوز فتح وديعة بالدينار الكويتي أو أي عملة أخرى يوافق عليها البنك وذلك شريطة توافر هذه العملات لدى البنك في تاريخ طلب الإيداع، وفي هذه الحالة يتم الإيداع وفقاً للشروط التي يضعها البنك بشأن إيداع هذه العملات في حينه.
4. في حال طلب العميل استرداد مبلغ الوديعة أو جزء منها قبل حلول تاريخ استحقاقها، فإن هذا الطلب يخضع لمطلق تقدير البنك، وفي حال قبوله يحق للبنك استرداد كامل مبلغ الفائدة التي سبق أن دفعها للعميل طوال مدة الوديعة (وأية مدد أخرى امتدت إليها)، ويعيد البنك للعميل مبلغ الوديعة مخصوماً منه تلك الفوائد.

في حال الوديعة التصاعدية:

1. تقبل الوديعة التصاعدية بالدينار الكويتي فقط.
2. الحد الأدنى لمدة الوديعة هو 3 شهور والحد الأقصى هو 24 شهر، ويجوز للبنك تغيير المدة من حين إلى آخر بقراره المنفرد دون الحاجة إلى إخطار العميل بذلك.
3. يحتسب العائد على الوديعة بناءً على مبلغ الوديعة والمدة. وتستحق الفائدة على الوديعة التصاعدية بعملة الدينار الكويتي بالمعدل المتفق عليه وذلك إذا لم يكسر العميل الوديعة طيلة الفترة المتفق عليها من تاريخ الإيداع. غير أن البنك سوف يقدم الفائدة المطبقة لجميع فترات الثلاثة أشهر التي يتم خلالها المحافظة على مبلغ الوديعة في الحساب.
4. تعتبر أسعار الفائدة مضمونة بالنسبة للعميل في وقت فتح الوديعة التصاعدية ولا ترتبط بأية ظروف داخلية أو خارجية.
5. يفوض العميل البنك بأن يقوم تلقائياً بتجديد الوديعة التصاعدية في نهاية فترة كل ثلاثة شهور ولنفس الفترة وبسعر الفائدة المحدد مسبقاً للفترة المتفق عليها.
6. تدفع الفائدة في نهاية كل 3 شهور إلى العميل حسب السعر المتفق عليه وذلك بإيداعها بحسابه لدى البنك، ولن يتم إضافة مبلغ الفوائد إلى مبلغ الوديعة الأصلي.
7. توفر الوديعة التصاعدية ميزة إغلاق الوديعة في نهاية كل فترة 3 شهور دون تحمل أية رسوم.
8. يشترط عدم كسر الوديعة قبل نهاية مدة الثلاث أشهر الأصلية أو المجددة لاستحقاق العميل الفائدة، أي لن يستحق العميل فائدة عن فترة الثلاثة أشهر التي يقوم بكسر الوديعة خلالها.
9. من المتفق عليه أن العميل لن يستحق أية فائدة في حال قبول البنك بناءً على مطلق تقديره إلغاء الوديعة قبل انتهاء مدتها.
10. يقر العميل بأنه قرأ الشروط والأحكام الخاصة بهذه الوديعة التصاعدية وأنه حصل على فرصة الاطلاع عليها وقبولها أو رفضها وأن الشروط أعلاه إنما هي حصيلة الاتفاق المشترك بين العميل والبنك.
11. يوافق العميل على أن البنك له مطلق الحق في تغيير أي من الأحكام والشروط الخاصة بالوديعة التصاعدية.

سادساً: الشروط والأحكام الخاصة بالحساب المشترك:

1. يقتصر إدارة الحساب على الشخص أو الأشخاص الذين يعينهم أصحاب الحساب.
2. تعتبر حصص أصحاب الحساب متساوية ما لم يتفق أو يثبت خلاف ذلك.

3. يكون جميع أصحاب الحساب مسئولين بالتضامن من قبل البنك عن سداد أية مستحقات تنشأ له على هذا الحساب مهما كان سببها أو منشؤها وللمنك أن يستوفي هذه المستحقات من الرصيد الدائن في أي حساب فردي باسم أي من أطراف هذا الحساب أو حصته في أي حساب مشترك آخر حسب حصته في الحساب ضمن المقاصة. وبتوقيع أصحاب الحساب على هذه الاستمارة أو توقيع أي منهم بموجب وكالة قانونية عن أصحاب الحساب جميعاً فإن ذلك يستوفي شرط موافقة الشركاء في الحساب المشترك على هذه المقاصة وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 337 من قانون التجارة.
4. دون المساس بحق البنك في إغلاق الحساب في أي وقت ودون إبداء أسباب، فإنه يحق للبنك إغلاق هذا الحساب دون الحاجة إلى تنبيه أو إنذار وتوزيع الرصيد إلى حسابات متعددة ومستقلة وعلى وجه الخصوص في الحالات التالية:
 - أ. إبلاغ البنك من أحد أصحاب الحساب المشترك بوجود نزاع بينه وبين أي من أطراف الحساب الآخرين.
 - ب. توقيع حجز على أحد أصحاب الحساب المشترك تحت يد البنك أياً كان السبب / السند الموقع به هذا الحجز وفي هذه الحالة يجمد الحساب الموقع عليه الحجز.
 - ت. وفاة أحد أصحاب الحساب المشترك وتجميد حساب المتوفى.
 - ث. إشهار إفلاس أي من أصحاب الحساب المشترك وتجميد حساب المفلس.
 - ج. الحجز على أي من أصحاب الحساب المشترك أو تقييد أهليته للتصرف وتجميد حساب المحجوز عليه أو ناقص الأهلية.

سابعاً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب «كنز» للجوائز:

1. حساب بدون فوائد ويكون الحد الأدنى للرصيد الدائن اللازم لفتحه هو 200 د.ك.
2. يمكن الاحتفاظ بالحساب بعملة الدينار الكويتي، أو العملات الرئيسية - على سبيل الحصر - (الدولار الأميركي، اليورو أو الجنيه الاسترليني).
3. لا يدخل الحساب السحوبات إذا لم يكن متوافقاً مع الشروط الواردة أعلاه.
4. يتم استقطاع غرامة شهرية عن الشهر الذي ينخفض خلاله الرصيد الدائن بالحساب عن مبلغ -/200 د.ك.
5. يلزم العميل أن يظل حسابه مفتوحاً حتى تاريخ السحب وسوف يتم استبعاد الحسابات المغلقة بتاريخ السحب.
6. يجوز السحب من الحساب بكافة وسائل السحب المتوفرة لدى البنك.
7. الحساب لا يقبل تحويل الرواتب والعلاوات والبدلات.
8. للبنك الحق في تجميد الحساب أو إغلاقه وفقاً لما يراه البنك ملائماً - دون حاجة لإخطار العميل بالغلق - إذا ظل برصيد (صفر) لمدة ثلاثة أشهر متتالية.
9. يحظر على أي شخص تربطه صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بأي من موظفي البنك كما في تاريخ السحب الاشتراك في عملية السحب، وفي حال اشتراكه بالسحب يعتبر فوزه بالجائزة كأن لم يكن وتلغى الجائزة أو تؤول إلى الشخص الذي يليه في السحب، وإذا كان قد تسلم الجائزة يتعين عليه ردها فوراً إلى البنك، وتسري الأحكام السابقة، حتى لو كان تعيين أحد أقارب العميل - حتى الدرجة الثانية - بالبنك بعد قيام العميل بفتح الحساب لدى البنك وقبل إجراء عملية السحب.
10. سيتحول حساب كنز إلى راكد إذا لم تتم أي عمليات على الحساب لمدة 36 شهراً. هذا ولن يتم استبعاد الحساب الراكد من السحب ولن يتم خصم أي رسوم على ذلك.
11. يحتفظ البنك بحق تعديل شروط هذا الحساب أو إلغائها في أي وقت، من دون الحاجة إلى الحصول على الموافقة المسبقة من العميل. ولن يكون هذا التعديل أو الإلغاء سارياً إلا بعد إخطار العميل بذلك التعديل أو الإلغاء، ويكون إخطار العميل بأي وسيلة متاحة للبنك كالهاتف أو الرسائل القصيرة أو البريد الإلكتروني أو النشر بالصحف أو موقع البنك على الإنترنت أو بأي وسيلة يراها البنك ملائمة.
12. يحتفظ البنك بحقه في نشر أسماء العملاء الفائزين في أي وسيلة إعلامية أو الإعلان عنها على النحو الذي يحدده البنك، وفقاً لتقدير البنك المطلق، ويكون له الحق في استخدام كافة البيانات الشخصية الخاصة بالعملاء المتوفرة لديه بما فيها الصور والأسماء لأغراض الترويج والتسويق لمنتجاته وخدماته.

ثامناً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب الشباب:

1. يقصد بحساب الشباب - في هذا الموضوع - العملاء الذين تتراوح أعمارهم ما بين 15 وحتى 25 سنة.
2. هو حساب توفير مع فوائد ويفتح بالدينار الكويتي فقط.
3. لا يوجد حد أدنى للرصيد لاستحقاق الفائدة وتضاف الى الحساب وفق النظام المعمول به في البنك.
4. يخصص هذا الحساب لتلقي ايداعات الشباب النقدية والناجمة عن المكافآت الدراسية والمصروفات التي تمنح لهم من أجل, وأي أجر قد يحصل عليه الشاب نتيجة عمل أداء, ويعتبر التوقيع على هذا الطلب بمثابة إقرار بأن كافة الايداعات بالحساب ناتج عن المصادر سالفة الذكر.
5. يتم فتح هذا الحساب من قبل العميل نفسه, وله الحق في التوقيع على طلبات فتح الحساب بنفسه وذلك فقط إذا كان العميل يبلغ من العمر 15 سنة فما فوق ويتم التوقيع من الممثل القانوني للعميل إذا كان السن اقل من 15 سنة.
6. يجوز اصدار أي بطاقة سحب الي على هذا الحساب بحيث لا تسمح الا بسحب المبالغ المتوفرة بالحساب بما لا يتجاوز الحد الأقصى في اليوم الواحد وفقاً لما يراه البنك ملائماً ووفقاً لمطلق تقدير البنك.
7. لا يجوز اصدار أي بطاقة ائتمانية - على هذا الحساب - يكون من شأنها تمكين العميل من السحب من هذا الحساب دون وجود رصيد يفوي بالمبلغ المطلوب سحبه الا بعد بلوغ العميل سن 21 سنة أو بعد موافقة من له الولاية على مال العميل, واستيفاء توقيع الولي على الطلبات والعقود اللازمة لذلك وفق النظام المعمول به في البنك.
8. لا يجوز اصدار دفتر شيكات على هذا الحساب.
9. تنتهي استفادة العميل من المزايا التي يوفرها هذا الحساب ببلوغه سن 25 سنة.

تاسعاً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب أول:

1. حساب أول هو حساب للأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين 0 - 14 عام.
2. حساب توفير مع فوائد بالدينار الكويتي فقط.
3. تحتسب الفائدة على الرصيد الأدنى خلال الشهر وتستحق الفائدة شهريا وتدفع بشكل ربع سنوي.
4. لا يوجد رسوم للحد الأدنى للرصيد.
5. لا يوجد حد أدنى لاستحقاق الفائدة.
6. كل من ولي أمر الطفل أو من له صفة قانونية يستطيع فتح الحساب, والعميل (ولي الأمر أو من له صفة قانونية) مؤهل للخدمات المتعلقة بالحساب.

عاشراً: الشروط والأحكام الخاصة باستعمال بطاقات برقان:

1. تصدر بطاقة برقان إلكترون للعميل بموافقة البنك وعند استلامها يتعين على العميل التوقيع في المكان المخصص لذلك خلف البطاقة وتعتبر البطاقة من ملكية البنك في كل الأوقات ويتعين إعادتها فوراً عند إيقاف استعمالها ويحق للبنك إلغاء حق استعمال البطاقة والرقم السري الخاص بها دون إبداء أية أسباب ودون إخطار مسبق ولا يترتب على البنك أية مسئولية نتيجة لذلك.
2. لا يكون البنك مسئولا عن رفض بائع التجزئة أو ممول أو بنك لاستعمال البطاقة وفي حالة موافقة بائع التجزئة أو الممول على رد المبلغ, يقوم البنك بقبول المبلغ لحساب العميل بعد خصم المصاريف عند استلام تعليمات كتابية منهم ولا يكون البنك مسئولا عن أي تأخير في استلام هذه التعليمات.
3. يتعهد العميل بالمحافظة على البطاقة والرقم السري الخاص بها. كما يتعهد بعدم تعريض البطاقة أو الرقم السري للضياع أو يجري أو يتسبب في إجراء أي تعديل في البيانات الواردة عليها أو طمسها. وفي حالة فقدان البطاقة أو سرقتها يتعين على العميل إخطار البنك كتابة بذلك ليتخذ البنك الإجراء المناسب. ويظل العميل مسئولا عن أية سحب تتم عن طريق تلك البطاقة أو الرقم السري حتى تاريخ إخطاره للبنك بذلك.
4. بإمكان العميل استعمال بطاقته والرقم السري الخاص بها في تحويل الأموال إلكترونياً أو عند نقطة البيع لشراء البضائع والخدمات. ويعتبر الدفع مضموناً وغير قابل للنقض أو الإيقاف عند استخدام هذه العمليات.

5. بإمكان العميل استعمال بطاقته للحصول على خدمات أخرى يعلن عنها البنك من وقت لآخر مقابل رسوم الخدمات والعمولات التي يحددها البنك، ويحق للبنك سحب أو إلغاء أو تغيير هذه الخدمات أو تعديل الرسوم والعمولات المقررة لأدائها.
6. يتعهد العميل بالاحتفاظ في حساباته لدى البنك بمبالغ كافية لتغطية جميع السحوبات والمعاملات التي تتم بواسطة البطاقة والرقم السري وفضلاً عما يستحق عليه من الرسوم والعمولات. ولا يجوز للعميل السحب على المكشوف إلا في حالة الاتفاق المسبق مع البنك على ذلك وللبنك الحق في خصم الرصيد المدين في الحساب المعني من الرصيد الدائن في أية حسابات أخرى للعميل لدى البنك.
7. لا يكون البنك مسئوفاً عن أية خسارة أو ضرر مادي أو معنوي ينشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة بسبب عطل أو عطب جهاز السحب الآلي أو أجهزة نقاط البيع أو أي وسيلة إلكترونية أخرى.
8. في حالة إصدار بطاقات منفصلة لعدة أشخاص مشتركين في حساب مشترك يكون كل حامل بطاقة من الأشخاص المذكورين مسئوفاً بالتضامن تجاه البنك عن كافة المعاملات التي تتم في ذلك الحساب باستعمال أي من البطاقات المصدرة.
9. يعتبر العميل مسئوفاً عن مسؤولية تامة عن جميع الحسابات التي يفتحها عن طريق الخدمة الهاتفية أو الإلكترونية، كما يعتبر مسئوفاً عن أية تحويلات أو تعليمات أو أية خدمات مصرفية أخرى تتم بواسطة هذه الخدمة.
10. يعتبر قيام العميل باستخدام بطاقة السحب الآلي دليلاً قاطعاً على علمه برصيد الحساب ومصادقته عليه ما لم يثبت أنه قد تقدم للبنك باعتراض كتابي على ذلك الرصيد خلال مدة أقصاها خمسة عشر يوماً من تاريخ عملية السحب.
11. يحتفظ البنك بحق تغيير هذه الشروط والأحكام دون الحاجة لموافقة حامل البطاقة عليها وتسري هذه التغييرات بحق العميل من تاريخ العمل بها.
12. في حال تم فتح حساب لقاصر وتم إصدار بطاقة واستلامها من قبل ولي الأمر أو الوصي، فسيكون ولي الأمر أو الوصي مسؤولاً عن جميع العمليات التي تتم على هذه البطاقة.
13. التسوية المتأخرة: في حال عدم تسوية بعض العمليات خلال الفترة المحددة (30 يوماً أو وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع Visa / Master) بسبب بعض التأخير من طرفهم، يحق للبنك تسوية هذه العمليات في التاريخ الذي تم استلامها فيما لا يتجاوز 180 يوماً.
14. يوافق ويقر العميل بأنه قد يتم فرض رسوم إضافية بواسطة شركتي Visa / MasterCard أثناء استخدام البطاقة خارج الكويت أو من خلال المواقع الإلكترونية الدولية.
15. إذا أُلغى العميل حسابه لدى البنك وتلقى البنك تسويات متأخرة تتعلق ببطاقة العميل / الحساب، يحق للبنك إعادة فتح الحساب للتسوية في حال فشل العميل في الامتثال لطلب البنك بزيارة الفرع لتوقيع المستندات المطلوبة أو عدم تمكن البنك من الوصول للعميل عن طريق وسائل الاتصال من خلال البيانات المسجلة لدى البنك (سواء بالاتصال أو إرسال رسالة نصية أو بريد إلكتروني أو فاكس). وفي كل الأحوال يلتزم العميل بسداد تلك المبالغ التي البنك فور إخطاره بذلك من قبل البنك ويعد العميل مديناً بتلك المبالغ التي البنك حتى تمام السداد - إذا كان الرصيد الدائن في حساب العميل لا يكفي لسداد تلك المبالغ وفي هذه الحالة يحق للبنك - ويقر العميل بموافقته - على استحقاق البنك لفائدة تأخيريه عن كل يوم يتأخر العميل في سداد هذه المبالغ من تاريخ إخطاره وحتى تمام السداد وفقاً لأعلى سعر فائدة يسمح به بنك الكويت المركزي.

الحادي عشر: الشروط والأحكام الخاصة بالتحويلات المصرفية وتعليمات الدفع:

1. يوافق العميل على أن البنك لا يتحمل أية مسؤولية عن تأخير أو عدم إجراء أو إتمام التحويل بسبب عدم وجود رصيد كاف أو خطأ أو نقص في بيانات طلب التحويل أو لفرض أية قيود على التحويلات أو لحجز المبلغ أو مصادره من قبل السلطات المحلية أو سلطات الدول الأخرى أو لقيام شبهة تضمنتها عملية من عمليات غسيل الأموال أو لأية أسباب أخرى خارجة عن إرادة البنك.
2. في حالة تحمل العميل لكافة مصاريف البنوك المراسلة، يكون للبنك أن يحتسب مصاريف تقديرية لهذه البنوك، ويلتزم العميل بسداد أية مصاريف إضافية تطالب بها البنوك المراسلة.

3. وفي حالة عدم صرف قيمة هذا التحويل، يعتد في تحديد القيمة التي يطالب العميل بردها بمعدل سعر شراء العملة المعمول بها لليوم الذي يتم فيها إعادة التحويل بعد أن يكون البنك قد تسلم إشعاراً نهائياً من مراسله يفيد بأن التحويل لم ينفذ وقد ألغى.
4. من المتفق عليه أن البنك و مراسليه في حلّ من أية مسؤولية عن أية نتائج تقع بسبب أي اختلاف أو تأخير أو سهو أو خطأ تلغرافي أو تقني أو خطأ في نقل التعليمات أو سوء استعمال، و يوافق العميل على أن البنك و مراسليه لا يتحملون أية مسؤولية إذا تأخر دفع المبلغ للحصول على التأكيدات المطلوبة للإثبات صحة و ما ورد في أمر التحويل أو تعليمات الدفع من أسماء و بيانات و يلتزم العميل بأن يعرض البنك و مراسليه عن أية خسارة قد تنتج من جراء ذلك و في جميع الأحوال لا يكون البنك مسؤولاً عن أية خسارة تنشأ عن تنفيذ هذا التحويل أو خطأ أو أي إهمال من البنوك المراسلة.
5. يقر العميل ان البنك قد قدم له بالفعل كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بتقديم خدمات الحوالات والتحويل الالكتروني للأموال بما في ذلك أسعار ومميزات تلك الخدمات وكيفية الحصول عليها، والرسوم التي يتحملها العميل أو الطرف المستفيد من الخدمة التي يطلبها العميل (الحوالة أو التحويل)، وأسعار صرف العملات الأجنبية والمصرفيات، والوقت الذي يستغرقه إجراء الحوالة أو التحويل حتى وصول الأموال للمستفيد وغيرها من الشروط والأحكام المتعلقة بتحويل الأموال إلكترونياً ومنها المسؤوليات والحقوق والالتزامات. و يقر العميل بأنه قد اتبعت له الفرصة لمراجعة تلك الشروط والأحكام و يقر بالموافقة على ما جاء بها.
6. يقر العميل بأن البنك قد أتاح له كافة المعلومات حول الإجراءات التي يتم اتخاذها في حالة الخطأ أو تعرض العميل للاحتيال خلال إجراء حوالات أو تحويل الكتروني للأموال.
7. يقر العميل بعلمه بأن التكلفة الخاصة بالحوالة أو التحويل الالكتروني للأموال قد لا تكون معلومة أو متوفرة لدى البنك قبل إجراء الحوالة أو التحويل نظراً لاختلاف الظروف الخاصة بكل حالة على حده، و يقر العميل بموافقة على ذلك.
8. يوافق العميل بأنه قد لا يتم إلغاء التحويل إذا طلب العميل ذلك وأنه قد لا يتم رد المبلغ المحول إذا تم قيد المبلغ المحول في حساب المستفيد وأن استرداد المبلغ المحول - في حالة إلغاء أمر التحويل - هو مشروط بموافقة بنك المستفيد قبل إيداع المبلغ في حساب المستفيد منه أو أي حساب آخر أو موافقة المستفيد إذا تم إضافة المبلغ إلى حساب المستفيد.
9. تطبق الشروط والأحكام على جميع التحويلات سواء تمت من خلال الفرع أو أي خدمة إلكترونية.

الثاني عشر: تعليمات الدفع الدائمة:

1. يلتزم البنك فقط بسريان تعليمات الدفع في يوم تقديمها وذلك ضمن الرصيد المتوفر أو وفقاً لأية ترتيبات أخرى. ان وجدت.
2. يلتزم العميل بتزويد البنك ببراءة ذمة/طلب تعليمات الدفع في حال الغاء او إيقاف التعليمات القائمة.

الثالث عشر: الشروط والأحكام الخاصة بخدمة برقان الهاتفية:

1. يوافق العميل على قيام البنك بتسجيل جميع المكالمات الهاتفية التي تجري معه.
2. تكون جميع القيود والعمليات التي تجري على حساب العميل بناء على هذه الخدمات ملزمة له وحجة قاطعة عليه، ويتحمل العميل - وحده - كامل المسؤولية عن كافة العمليات التي تتم باستخدام هذه الخدمة، وتنصرف إليه أثارها، وتقع عليه تبعاتها، كما يلتزم بتعويض البنك عن أية أضرار مباشرة أو غير مباشرة قد تنتج من جراء ذلك.
3. يحق للبنك - وفق تقديره المطلق في أي وقت - الامتناع عن تنفيذ هذه التعليمات كما يكون له وقف هذه الخدمة كلياً أو جزئياً دون أن يلتزم بإبداء أسباب وبغير حاجة إلى تنبيه أو إخطار، ولا يتحمل البنك أية مسؤولية من جراء هذا الامتناع أو الوقف الكلي أو الجزئي.
4. لما كان الدخول لاستخدام هذه الخدمة لا يتم إلا باستخدام العميل للرقم السري الخاص ببطاقة السحب الآلي، فإن العميل يلتزم بما ورد في شأن المحافظة على الرقم السري بالشروط والأحكام الخاصة ببطاقة السحب الآلي، كما يقر بأنه يتحمل كافة الآثار الناشئة عن أي استخدام للرقم السري للحصول على خدمة برقان الهاتفية، ويكون مجرد

استخدام الرقم السري للدخول لهذه الخدمة سبباً كافياً لتحمل العميل كافة نتائج هذه المعاملات ولو لم يجريها بنفسه، وتأكيداً لذلك لا يكون للعميل ان ينازع في صحة التسجيل الصوتي أو في أنه صوت غيره طالما تمت المعاملة بواسطة استخدام الرقم السري، وذلك ما لم يخطر العميل البنك قبل إجراء هذه المعاملات بفقد الرقم السري أو إطلاع الغير عليه، كما لا يحق للعميل المطالبة بالتسجيلات المحفوظة لدى البنك بعد انقضاء المدة المحددة لحفظها طبقاً للنظم المطبقة لديه.

الرابع عشر: الشروط والأحكام الخاصة بالخدمات المصرفية الإلكترونية:

بمجرد تقديمه طلب التسجيل في الخدمة المصرفية عبر الانترنت من خلال القنوات الإلكترونية ويشار إليها فيما يلي بـ "الخدمات المصرفية الإلكترونية"، يوافق العميل على أن الخدمة الإلكترونية ستكون متاحة على جميع الحسابات المفتوحة باسمه في الحاضر أو في المستقبل بما في ذلك أية حسابات مشتركة يفتحها العميل بالاشتراك مع أطراف أخرى.

1. الخدمات المصرفية الإلكترونية هي الخدمات المصرفية التي تمكن العميل من الدخول إلى كافة حساباته الشخصية لدى البنك عبر شبكة الإنترنت لإجراء مختلف المعاملات المصرفية التي يوفرها البنك من خلال الوسائل الإلكترونية المتاحة حالياً من خلال صفحة البنك على الإنترنت وتطبيق برقان للهواتف الذكية - أو تلك الوسائل التي يتيحها البنك للعملاء في المستقبل - سواء باستخدام الكمبيوتر الشخصي أو الهاتف النقال.
2. لكي يتمكن العميل من الاستفادة من الخدمة يتعين عليه تحديد اسم المستخدم وكلمة السر الخاصة بالدخول والأسئلة الأمنية وأجوبتها وتعتبر هذه عناصر الشيفرة السرية الخاصة بالعميل التي تحدد هوية العميل عندما يرغب في الدخول إلى الخدمة حيث يتعين اختيار هذه الشيفرة السرية بعناية من كلمات أو أرقام يصعب على الغير التنبؤ بها.
3. يوافق العميل ويقبل ويتعهد بالمحافظة على سرية عناصر الشيفرة الخاصة بالخدمات المصرفية الإلكترونية سواء الصادرة من قبل البنك أو التي يقوم العميل بإنشائها إذا وجد العميل أو شك في أن عناصر الشيفرة الخاصة به أصبحت مكشوفة للغير يتعين عليه تغييرها فوراً وبأسرع وقت ممكن من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية.
4. يتعين على العميل إخطار البنك فوراً عند حصول اختراق أو شك بالاختراق لعناصر الشيفرة الخاصة به من قبل شخص آخر والبنك غير مسؤول عن مخالفته لهذا البند.
5. أثناء استخدام العميل للخدمة لتقديم طلب منتج أو القيام بعمليات تحويل / دفع، سيرسل البنك رمز التحقق المستخدم لمرة واحدة (OTP) إلى بيانات العميل المسجلة لدى البنك (البريد الإلكتروني ورقم الهاتف النقال) للإتمام هذه العمليات. في حالة قيام العميل بتغيير بيانات الاتصال (البريد الإلكتروني ورقم الهاتف النقال) وفشل في إبلاغ البنك، يتحمل العميل المسؤولية التامة عن أي خسارة أو سوء استخدام قد يحدث من استخدام رمز التحقق لهذه العمليات.
6. عند التسجيل بالخدمة، سيتم تلقائياً منح العميل المستوى الفضي للخدمة والذي يشمل جميع خدمات التحويلات وسداد الفواتير مع حد يومي وفقاً لشريحة العميل:
 - عميل الخدمات المصرفية للأفراد: 4,000 د.ك محلي - 4,000 د.ك دولي
 - عملاء بريميير و Elite: 10,000 د.ك محلي - 10,000 د.ك دولي
 - عميل الخدمات المصرفية الخاصة: 15,000 دينار كويتي محلي - 15,000 دينار كويتي دولي
7. لزيادة حد التحويل يجب على العميل زيارة الفرع لتوقيع طلب رفع مستوى الخدمة المطلوب أو عن طريق القنوات الإلكترونية.
8. عند تقديم طلب للاشتراك في الخدمة بشأن حساب مشترك يتعين على العميل أن يؤكد أن الأشخاص المشتركين معه في الحساب يقبلون دخوله إلى الحسابات المشتركة عبر الخدمة.
9. لا يجوز للعميل أن يمكن الغير من استخدام الخدمة لحسابه الشخصي باسمه أو بالنيابة عنه.
10. يقر العميل بعلمه ويوافق على أنه المسؤول مسؤولية تامة عن استخدام الخدمات الإلكترونية من قبل الشركات التابعة له أو أي من موظفيه والمخولين باستخدام الخدمة وأنه المسؤول عن أية خسارة سواء مباشرة أو غير مباشرة أو فعلية أو استتباعية أو من الممكن توقعها أو لا يمكن توقعها ويتعرض لها العميل بشأن أو فيما يتعلق بالخدمة.

11. يتعين على العميل إخطار البنك فوراً إذا وجد أن بعض العمليات تمت على حسابه دون تفويض بذلك وفي سبيل ذلك يتعين على العميل التدقيق في كشوف الحسابات التي يرسلها إليه البنك خلال ١٥ يوماً وإخطار البنك على الفور بأيّة اختلافات يراها في الحساب. ولا ينفي ذلك مسؤولية العميل منفرداً عن تلك العمليات طالما تمت على حسابه عبر استخدام الخدمة وبعد ادخال اسم المستخدم وكلمة السر/كلمة المرور ورمز التعريف لمرة واحدة OTP.
12. أية أخطاء من قبل العميل أثناء القيام بإجراء أية عملية (تشمل دون حصر دفع فواتير الكهرباء، الهاتف أو فواتير البطاقات الائتمانية أو في سياق إجراء عمليات للتحويلات المصرفية فيما بين عدة حسابات مصرفية أو لبنوك خارجية من خلال الخدمة) سوف يتحملها العميل وحده دون أن يكون له الحق في مطالبة البنك بأيّة طريقة وبأي تعويض عن أضرار التي قد تنشأ عن هذه الأخطاء.
13. يتعين على العميل الا يترك الجهاز أثناء اتصاله بخدمة برقان المصرفية عبر الانترنت والتأكد من الخروج من الخدمة قبل المغادرة.
14. يتعين على العميل عدم الدخول إلى الخدمة عبر جهاز متصل إلى شبكة محلية قبل التأكد من أن أحداً لا يستطيع مراقبة أو نسخ بيانات الدخول الخاصة به أو الدخول إلى خدمة برقان المصرفية عبر الانترنت عن طريق انتحال شخصيته.
15. يتعين على العميل عدم استخدام الخدمة في إنشاء سحب على المكشوف غير مسموح به على أي حساب من حساباته حيث يحق للبنك رفض أية تعليمات من شأنها أن تؤدي إلى ذلك وفي حال نشأ سحب على المكشوف غير مسموح به يجوز للبنك اتخاذ ما يراه مناسباً واحتساب أية فوائد أو أجور على الحساب المعني (بما يتفق مع الأحكام والشروط الخاصة بالحساب) ويقر العميل بالموافقة على أن المسؤولية تقع على عاتقه في التأكد من عدم نشوء أية سحب على المكشوف غير مصرح بها وعدم الاعتماد على تشغيل الخدمة في منع نشوء السحب غير المصرح به ويوافق العميل بوجه خاص على أن الشيكات واوامر الدفع الصادرة منه عبر الخدمة قد تستغرق وقتاً لإجراء المقاصة الخاصة بها وقد لا تظهر مباشرة في حسابه.
16. بالنسبة للعمليات المتكررة يلتزم العميل بضمان المحافظة على أموال كافية في حسابه لاستكمال التحويل/الدفع. يقر العميل بأن البنك لا يتحمل أية مسؤولية عن اجراء تحويل/دفع إذا لم تكن هناك أموال كافية في حساب العميل. لن يكون على البنك أية مسؤولية عن تأمين توافر أموال كافية في حساب العميل للتمكن من إجراء التحويلات/المدفوعات في التواريخ المتكررة.
17. في حالة طلب العميل الغاء تحويل، يوافق العميل بأنه قد لا يتم إلغاء التحويل وأنه قد لا يتم رد المبلغ المحول الى حسابه إذا تم قيد المبلغ المحول في حساب المستفيد أو أي حساب آخر مع بنك المستفيد وأن استرداد المبلغ المحول - في حالة إلغاء أمر التحويل - هو مشروط بموافقة بنك المستفيد قبل إيداع المبلغ في حساب آخر لدى بنك المستفيد أو مشروط بموافقة المستفيد أو الشخص الذي تم تحويل المبلغ لحسابه إذا تم إضافة المبلغ إلى حساب المستفيد أو ذلك الشخص الذي تم إيداع المبلغ بحسابه لدى بنك المستفيد.
18. يوافق العميل بأنه في حالة إعادة مبلغ التحويل من البنك المستفيد أو البنك المرسل لأي سبب ما، فقد يكون المبلغ المرتجع أقل من المبلغ المحول بسبب رسوم البنك المستفيد أو البنك المرسل وفارق العملة. ويوافق العميل أيضاً على أن البنك سوف يستخدم سعر الصرف لليوم الذي سيتم فيه إعادة المبلغ في حساب العميل.
19. في حال انشاء عمليات الدفع والتحويل من خلال الخدمة وبالضغط على «إرسال»، يوافق العميل على المبلغ، السعر والرسوم التي توفرها الخدمة وتعرض على شاشة انشاء وتأكيّد التحويل، وقد تختلف الأسعار والرسوم المقدمة بالخدمة عن القنوات الأخرى.
20. استخدام أي من الخيارات المقدمة من خلال الخدمة، يؤكّد ويقر العميل بأنه قد قرأ ووافق على الشروط والأحكام المتعلقة بالخدمة وأنه على دراية بالرسوم والعمولات المطبقة على الخدمة والمذكورة في الخدمات الإلكترونية أو قائمة الرسوم والعمولات للبنك.
21. عندما يتلقى البنك تعليمات بالدفع من العميل عبر الخدمة يحق للبنك خصم المبلغ وأية مصاريف أو تكاليف مستحقة على العملية من حساب العميل وحالما يتم اصدار تعليمات عبر الخدمة تصبح تلك التعليمات غير قابلة للنقض أو العدول ولا يلتزم البنك في قبول العدول عن أية تعليمات تم اصدارها من قبل العميل من خلال الخدمة. الا أنه في حال طلب العميل العدول عن التعليمات بعد إعطائها، يمكن للبنك أن يحاول القيام بذلك بالقدر الذي تتيحه قواعد وممارسات النظم المصرفية دون أي التزام عليه ويتحمل العميل أية تكاليف قد يتكبدها البنك نتيجة لذلك.

22. لا يجوز للعميل إصدار تعليمات مشروطة.
23. يتعين على العميل اتخاذ جميع الإجراءات الممكنة عملياً للتأكد من أن جهاز الحاسب الآلي أو أي جهاز آخر يستعمله في الدخول إلى الخدمة (بخلاف الأجهزة التي يوفرها البنك في فروعه) محمية من الفيروسات.
24. يتعين على العميل الالتزام بالقوانين المحلية المرعية عند الدخول إلى الخدمة من بلد أجنبي.
25. يلتزم العميل بتعويض البنك عن أية أضرار تترتب على إخلاله بالشروط في هذا العقد.
26. يحق للعميل إلغاء اشتراكه في الخدمة بشرط إخطار البنك كتابة قبلها بشهر، ويلتزم العميل بكافة التزاماته حتى تاريخ الإلغاء الفعلي وفقاً لتأكيد البنك بأن الخدمة قد تم إلغاؤها على حساب العميل.
27. يحق للبنك إيقاف استخدام الخدمة بالنسبة لحسابات العميل - كلها أو بعضها - وذلك في أي وقت ودون إخطار مسبق.
28. بالنسبة للحسابات المشتركة - ودون مساس بحق البنك في إيقاف الخدمة دون إبداء أسباب - فإنه يحق للبنك إيقاف استخدام الخدمة في حال أفاد أحد أطراف الحساب المشترك البنك بالآتي:
- a. أنه لم يوافق على طلب الحصول على الخدمة.
- b. أن إدارة الحساب المشترك لم تعد تتم بناء على تعليمات مستخدم الخدمة وحده أو أنه لم يعد موافقاً على قيام مستخدم الخدمة بإدارة الحساب المشترك باستخدام خدمة الإنترنت لدى بنك برقان.
- وفي جميع الأحوال يقر العميل بموافيقته على عدم مسؤولية البنك عما تم تنفيذه من عمليات بواسطة الخدمة خلال الفترة السابقة على إيقاف الخدمة، ويكون مستخدم الخدمة مسئول بالتضامن مع أطراف الحساب المشترك عن تعويض البنك عن أية تكاليف أو خسائر يتحملها البنك نتيجة لذلك.
29. يقر العميل بعلمه وموافيقته على أن استخدام الشيفرة السرية المتفق عليها بين العميل والبنك تعتبر وسيلة كافية لتحديد هوية العميل للبنك وأن البنك سيقوم بتنفيذ التعليمات التي يتم إعطاؤها عبر الخدمة دون الحاجة للحصول على تعليمات خطية أخرى (وذلك باستثناء الحالات المبينة في الفقرة ٣٢). ويراعي أن المعاملات قد لا يتم مباشرتها حال إعطاء التعليمات بشأنها. ذلك أن تنفيذ بعضها قد يستغرق وقتاً. وتنفيذ بعضها قد لا يتم في غير أوقات الدوام الرسمي للبنك على الرغم من أن الخدمة تعمل خارج هذه الأوقات.
30. يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن أي نوع من العمليات أو الطلبات المقدمة عبر شبكة الإنترنت من خلال الخدمات الإلكترونية. كما يتحمل العميل المسؤولية عن إبلاغ بنك برقان عن أي مستخدم لديه إمكانية الدخول إلى الخدمة وأصبح غير مصرح له الدخول إليها عبر خدمة برقان المصرفية عبر شبكة الإنترنت.
31. لا يتحمل البنك أي التزام في شأن دعم جميع إصدارات أي متصفح للإنترنت أو برمجيات الهاتف النقال.
32. يحق للبنك دون أن يكون عليه التزام بذلك:
- a. رفض تنفيذ التعليمات التي تصدر عبر الخدمة على نحو غير ملائم أو كانت لدى البنك أسباب تبرر ذلك.
- b. طلب تأكيد خطي بشأن تعليمات بعينها.
- c. ويقر العميل بموافيقته على عدم مسؤولية البنك عن أية خسائر قد يتعرض لها بسبب رفض تنفيذ التعليمات أو تأخر تنفيذه في الأحوال سالفة البيان وفي جميع الأحوال لن يكون البنك مسئولاً عن تعويض العميل عن أية أضرار قد تصيبه بسبب عدم تنفيذ التعليمات أو التأخر في تنفيذها أو تنفيذها على نحو خاطئ إذا كان ذلك يرجع إلى عطل فني أياً كان سبب هذا العطل.
33. يجوز للبنك فيما يتعلق بالخدمة وفي أي وقت يراه إجراء تغيير في صيغة تشغيل الخدمة أو المميزات المقدمة عبرها أو إنهاء الخدمة.
34. للبنك الحق في تغيير بنود هذا الاتفاق في أي وقت وذلك من خلال توجيه إخطار إلى العميل عبر الوسائل المبينة بهذا العقد، ويقوم البنك بتوجيه هذا الإخطار قبل شهر من تاريخ سريان التغيير أو خلال فترة أقصر إذا دعت الضرورة لذلك من أجل حماية الخدمة وأمنها أو في ظروف أخرى خارج إرادة البنك.
35. ويجوز للبنك:

a. تحصيل المصاريف والرسوم المتفق عليها مقابل الخدمة.

b. تعديل المصاريف والرسوم من حين للآخر من خلال توجيه اخطار قبل ثلاثة أيام على الأقل من تاريخ التعديل.

c. ولا يتحمل العميل الزيادة في الرسوم في حال الغائها خلال فترة الاخطار.

d. وتفادياً للشك فإن الاشارة إلى المصاريف والرسوم في هذا الفقرة انما تسري فقط على المصاريف والرسوم التي يستوفيه البنك لقاء تقديم هذه الخدمة ولا تسري على أية رسوم أو مصاريف لقاء أية خدمات مصرفية او غيرها يقدمها البنك بناء على طلب العميل.

36. بمجرد قيام العميل بالبدا في استخدام الخدمة فإنه يعتبر موافقاً على التقييد بهذه الشروط والأحكام وتعتبر هذه الشروط والأحكام قائمة في كل استخدام للخدمة.

37. ان المعلومات الخاصة بخدمة بنك برقان عبر الانترنت والمتوفرة في الموقع الخاص بالبنك على شبكة الانترنت لا تشكل دعوة للاشتراك في الخدمة حيث لا تتضمن هذه المعلومات عرضاً من البنك للتعاقد مع العميل على تقديم الخدمة ولا يعتبر البنك في هذه الحالة ملزماً بقبول او ملزماً النظر في أي طلب يتعلق بذلك.

الخامس عشر: الشروط والأحكام الخاصة بخدمة الموبايل المصرفية:

بمجرد التوقيع على طلب فتح الحساب أو طلب تفعيل خدمة الموبايل المصرفية سيتم تسجيل العميل بخدمة الموبايل المصرفية وفقاً للبيانات الخاصة المقدمة من العميل والمسجلة لدى البنك (رقم الهاتف

النقال ومزود الخدمة) ليتم استلام التنبيهات عبر الرسائل النصية وعند القيام بأي عملية على الحساب أو البطاقة الخاصة بالعميل، ستطبق البنود والشروط التالية أو أي أحكام وشروط أخرى مبينة أو معروضة على الموقع الإلكتروني www.burgan.com والخاصة بخدمة الموبايل المصرفية لدى بنك برقان.

1. تعريفات:

- الهاتف النقال (الهاتف الخليوي): حالما يصدر البنك موافقته على طلب العميل، يستخدم العميل الهاتف النقال (هاتف خلوي) المخصص بصورة مبدئية في الدخول إلى حسابه المسجل (الذي اختاره العميل) مستخدماً هاتفه النقال الخاص به.

- رقم الهوية/المرجع للمتابعة: هو الرقم الصادر عن نظام الرسائل القصيرة والذي يفيد إرسال الرسالة إلى العميل.

2. يقر ويضمن العميل بأنه مالك الهاتف الذي سوف يتم تسجيله بخدمة الموبايل المصرفية.

3. يتحمل العميل المسؤولية التامة عن أمن وسرية الهاتف النقال وعن كافة العمليات والتعليمات التي تجري باستخدام الهاتف النقال (الخلوي).

4. تقدم الخدمة مجاناً لحساب الأفراد.

5. يعتبر التوقيع على الطلب أو الضغط على اشارة سجل من خلال خدمة برقان أون لاين، هو قبول العميل كافة الشروط والأحكام الخاصة بالخدمة ومعاملات الهاتف النقال (الهاتف الخليوي). يتم استخدام الهاتف النقال (الهاتف الخليوي) لإجراء العمليات التالية عبر الحسابات المخصصة لذلك:

- خدمة الرسائل حسب الطلب هي خدمة يمكن للعميل من خلالها طلب بيانات معينة عن طريق خدمة الموبايل المصرفية SMS بإرسال رسالة نصية قصيرة مع رمز الخدمة على الرقم 1804080 وفقاً لجدول الرموز واستقبال ردود بشأنها عن طريق خدمة الموبايل المصرفية على رقم الهاتف النقال المحدد.

- خدمات الرسائل التلقائية هي خدمة يختار من خلالها استقبال رسائل تنبيه ترد تلقائياً عند حدوث عمليات معينة أو عبر مدة محددة من الزمن خدمة رسائل التنبيه ترسل إلى العميل تلقائياً لتبليغه بشأن أي أمر يطرأ على حسابه.

- رقم الهوية/المرجع للمتابعة يتم إثبات كل معاملة مصرفية تتم عبر الهاتف النقال بواسطة رقم الهوية/المرجع الذي يصدره النظام ويتم حفظه في قاعدة البيانات الخاصة بالبنك كمرجع. ويعتبر رقم الهوية/المرجع الأساس الذي يعتمد عليه البنك في التحقيق بأية شكاوى يقدمها العميل.

- عدم إمكانية إجراء العمليات. يقر ويقبل بأن البنك لا يتحمل أية مسؤولية عن عدم تمكنه من إجراء العمليات أو وصول الرسالة القصيرة بنجاح إلى الهاتف النقال نتيجة تأثر خدمة الموبايل المصرفية في أي وقت كان بمشاكل مزود خدمة الهاتف النقال، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر التداخل في تغطية الشبكة، أو الحالات الطارئة.
- 6. في حال وجود العميل خارج دولة الكويت تصل الرسائل القصيرة عبر رقم الجوال الكويتي فقط، وفي حال رغبة العميل استلام جميع رسائل البنك عند وجوده خارج دولة الكويت يكون العميل مسئولاً عن إبقاء رقم الجوال الكويتي في وضع التشغيل/ فعلاً خارج دولة الكويت، ويكون العميل مسئولاً بالتنسيق مع شركة الاتصالات التابع لها رقم الهاتف عن إبقاء رقم الجوال الكويتي في وضع التشغيل.
- 7. يوافق العميل على الالتزام « دون إخطار مسبق » بأية / جميع التعديلات والتجديدات والتغييرات التي يجريها البنك على هذه الاتفاقية. وأي استعمال للخدمة بعد إجراء أية تغييرات على البنود والشروط، يعتبر قبولاً من العميل بدون أي قيد أو شرط للالتزام قانونياً بهذه التغييرات.
- 8. يتعهد العميل على إخطار البنك في حالة انتهاء العقد مع مزود خدمة الهاتف النقال (تغيير رقم الهاتف)، أو ضياع أو سرقة الهاتف النقال سواء كتابياً أو بالاتصال على مركز خدمة العملاء، ولا يتحمل البنك أية أضرار ناتجة عن ذلك ويحق للبنك أن يلغى الاتفاقية مباشرة في حال حدوث ما سبق ذكره.
- 9. يحق للبنك في أي وقت كان نقصان أو زيادة عدد الرسائل لخدمة الموبايل المصرفية وتخضع للأحكام والشروط المنصوص عليها في هذه الاتفاقية و/أو أية تعديلات لاحقة تطرأ عليها.
- 10. يحق للبنك بإرادته المنفردة بأن يقرر إيقاف بعض أو كل الخدمات المقدمة.
- 11. يلتزم العميل بتعويض البنك وإخلاء طرفه من أي وجميع الالتزامات والخسائر والمطالبات والأضرار التي تنشأ جراء الإهمال أو الغش أو مخالفة أحكام هذه الاتفاقية من جانب العميل و/أو الغير أو التي قد تنشأ نتيجة تقديم الآي من الخدمات الواردة أعلاه إلى العميل أو الناتجة عن استخدام العميل لتلك الخدمات. إضافة لذلك، لا يعتبر البنك مسئولاً عن أية مصاريف أو مطالبات أو خسائر أو أضرار تنشأ عن أو فيما يتصل بهذه الاتفاقية بما في ذلك الحوادث الأمنية وإجراءات الحكومة الطارئة (الحرب والثورة) والكوارث الطبيعية (الإعصار والزلازل) والأعطال الكهربائية أو الميكانيكية أو أعطال الأجهزة أو تعطل خطوط الاتصالات أو الناتجة عن فشل البنك في أداء التزاماته أو واجباته أو التأخير في أدائها متى كان ذلك بسبب قوة قاهرة تخرج عن سيطرة البنك.
- 12. يقر العميل بموافقه على قيام بنك برقان بأخطاره عن طريق الرسائل القصيرة أو البريد الإلكتروني أو أي طريقة أخرى بأي خدمات قد يطرحها البنك لعملائه في المستقبل أو أي تعديلات قد تطرأ على الخدمات المقدمة من قبل البنك. وتعتبر هذه الرسائل دليل إثبات يحق للبنك استخدامه في أي وقت يشاء.
- 13. يوافق العميل على أن تخضع وتفسر قوانين دولة الكويت التسجيل و/أو استعمال الخدمة، بالإضافة إلى هذه البنود والشروط، ويقبل العميل بشكل غير قابل للنقض الاختصاص القضائي للمحاكم الكويتية أو أية محكمة مختصة يختارها البنك.
- 14. يوافق العميل ويفوض البنك تفويضاً غير قابل للرجوع فيه قيام البنك باستخراج كشوف بالرسائل المرسلة من قبل البنك أو بالعكس بخصوص هذه الخدمة في أي وقت يشاء من شركة الاتصالات التي صدرت منها هذه الرسائل وبرقم الخط الصادر منها.

السادس عشر: لوائح قانون الفاتكا ومعايير الإبلاغ المشترك

1. بموجب عقوبات الادلاء ببيانات غير صحيحة أو غير دقيقة أو غير كاملة، فإنني أؤكد قيامي بمراجعة جميع البيانات والمعلومات المقدمة وأن جميع هذه المعلومات صحيحة ودقيقة وكاملة حسب علمي واعتقادي. علاوة على ذلك، أؤكد أيضاً أن نماذج التصديق الذاتي ذات الصلة بموجب لوائح قانون الفاتكا ومعايير الإبلاغ المشترك يتم تقديمها دون أي مشورة أو توجيه من موظفي البنك وتعتبر نهائية وغير قابلة للإلغاء أو التغيير.
2. أوافق على تقديم نسخة من أي نموذج، أو استخدام المعلومات اعلاه والافصاح عنها الي أطراف ذات صلة، أو أي جهة معنيه بالتدقيق أو الرقابة على التزام البنك تجاه لوائح قانون الفاتكا ومعايير الإبلاغ المشترك.
3. أقر وأوافق على أنه يمكن مشاركة أو إرسال أي معلومات تتعلق بحسابي (حساباتي) (بما في ذلك رصيد الحساب والمدفوعات) إلى السلطات الضريبية المحلية أو الأجنبية أو أي كيانات مرخص لها بتلقي هذه المعلومات وفقاً للاتفاقيات الموقعة لتبادل المعلومات الضريبية. أوافق أيضاً على تقديم أي معلومات محدثة قد تكون مطلوبة فيما يتعلق باللوائح المعنية.

4. أقر بموجب هذا وأوافق على تقديم أي معلومات إضافية تطلبها السلطات الضريبية المحلية أو الأجنبية أو أي طرف آخر مخول بموجب اللوائح المعنية، سواء كنت خاضعاً للقوانين الضريبية ذات الصلة أم لا، وأنا أفوض البنك صراحةً بإرسال هذه المعلومات حسب الضرورة للائتمان الكامل للوائح.
5. في حال طرأ أي تغيير بالمعلومات بشكل يؤدي إلى أن تكون المعلومات المذكورة أعلاه غير محدثة وغير دقيقة، فإنني اتعهد بتقديم نموذج تصديق ذاتي محدث خلال 30 يوماً من تاريخ حدوث هذا التغيير.
6. أقرّ بموجبه بأنّ عدم تقديم معلومات دقيقة وكاملة عن الإقامة الضريبية، أو تقديم معلومات غير صحيحة، قد يؤدي إلى إغلاق الحساب، والإبلاغ إلى وزارة المالية، والإفصاح للسلطات الضريبية الأجنبية بموجب لوائح قانون الفاتكا ومعايير الإبلاغ المشترك. وأتحمّل المسؤولية الكاملة عن دقة المعلومات المقدّمة وأي عقوبات تُفرض بموجب المرسوم رقم (6) لسنة 2024.
7. تسري جميع القرارات ونماذج التصديق الذاتي بموجب قانون الفاتكا ومعايير الإبلاغ المشترك على جميع حساباتي ومنتجات البنك أو التسهيلات المصرفية المقدمة لي.

السابع عشر: الخصوصية وحماية البيانات :

يلتزم بنك برقان بحماية خصوصية وأمن المعلومات الشخصية والمالية الخاصة بالعميل من خلال تطبيق التدابير الفنية والتنظيمية المناسبة. ويتم معالجة البيانات الشخصية بصورة قانونية وعادلة وشفافة ولأغراض محددة ومشروعة فقط، ولن يتم استخدامها بما يتعارض مع تلك الأغراض.

يقر العميل ويوافق صراحةً على قيام بنك برقان بجمع واستخدام وتخزين ومعالجة والإفصاح ومشاركة بياناته الشخصية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر معلومات الهوية، وبيانات الاتصال، والمعلومات المالية، وبيانات المعاملات، والمراسلات، وبيانات الأجهزة والتفاعل عبر القنوات الرقمية، وتسجيلات كاميرات المراقبة (CCTV)، وأي معلومات يتم الحصول عليها من مصادر خارجية، وذلك مع أي من فروع البنك أو الشركات التابعة له داخل أو خارج دولة الكويت، ولأغراض تشمل على سبيل المثال لا الحصر تقديم الخدمات المصرفية، والتحقق من الهوية، ومكافحة الاحتيال، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والامتثال للمتطلبات الرقابية والتنظيمية، وضمان استمرارية البيانات، وإجراء التحليلات، وإدارة المخاطر.

كما يوافق العميل صراحةً على قيام بنك برقان بمشاركة بياناته الشخصية لأغراض التسويق والإعلان والاستبيانات والتحصيل وخدمات مراكز الاتصال والاتصالات الإلكترونية والاستضافة التقنية والخدمات السحابية وغيرها من مزودي الخدمات من الأطراف الثالثة الذين يتعامل معهم البنك لدعم تقديم الخدمات والتواصل مع العملاء والأمن والتحليلات والعمليات التشغيلية. وتلتزم هذه الأطراف بمعالجة البيانات الشخصية للعميل وفقاً لتعليمات البنك الموثقة وبما يتوافق مع متطلبات السرية وحماية البيانات.

ويقر العميل بعلمه بأن بنك برقان قد يفصح عن بياناته الشخصية في الحالات التي قد تستثنى فيها السرية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الحالات التالية:

- عند تقديم العميل موافقة خطية على الإفصاح عن البيانات.
- إذا كان الإفصاح مطلوباً بموجب القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الكويت أو تعليمات بنك الكويت المركزي أو الأحكام القضائية أو المتطلبات الرقابية أو التزامات الإفصاح النظامية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT)، وقانون الائتمان الضريبي الأمريكي (FATCA)، ومعايير الإبلاغ المشترك (CRS).
- إذا كان الإفصاح ضرورياً لحماية الحقوق القانونية للبنك أو للكشف عن عمليات الاحتيال ومنعها أو للائتمان للتحقيقات أو الاستفسارات الصادرة عن الجهات المختصة أو لمعالجة النزاعات والمطالبات.
- إذا كان الإفصاح ضرورياً لحماية المصالح الحيوية للعميل أو لأي شخص آخر في حالات السلامة أو التنبيهات المتعلقة بالاحتيال أو حالات الطوارئ.

كما يقر العميل بأن بنك برقان قد يقوم بجمع بعض المعلومات بصورة تلقائية عند استخدام القنوات الرقمية الخاصة بالبنك، مثل عنوان بروتوكول الإنترنت (IP Address)، ومعرفات الأجهزة، ومعلومات المتصفح، وبيانات الاستخدام والتحليلات.

ويقر العميل بحقه في طلب الاطلاع على بياناته الشخصية أو تصحيحها أو تحديثها أو حذفها، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها، كما يجوز له تقديم هذه الطلبات من خلال القنوات الرسمية المعتمدة لدى البنك

الثامن عشر: القانون المطبق والاختصاص القضائي:

تخضع هذه الشروط والأحكام ويتم تفسير بنودها وفقاً للأعراف التجارية والمصرفية والقوانين المعمول بها في دولة الكويت وتختص المحاكم الكويتية بالفصل في أية منازعات تنشأ بين البنك والعميل عن تنفيذ

هذه الاتفاقية أو غيرها من الاتفاقيات الأخرى المبرمة بين البنك والعميل أو تفسير أي بند من بنودها، واستثناء مما تقدم فإنه يحق للبنك إقامة أي دعوى قضائية أياً كان موضوعها أو اتخاذ أية إجراءات تنفيذية أو تحفظية بموجب هذه الاتفاقية أو أي من الاتفاقيات الأخرى المبرمة بين البنك والعميل أمام أي جهة قضائية بدولة الكويت أو بأي دولة أخرى.