

## 1. المقدمة

يعتبر موقع KIB على الإنترنت خدمة مصرفية إلكترونية على شبكة الإنترنت تسمح للعميل (المشارك) أو المستخدم بالقيام بمعاملات مالية وغير مالية على حساب (حسابات) العميل لدى KIB (البنك). تتضمن هذه الشروط والبنود (الاتفاقية) حقوق والتزامات كل من البنك والمشارك والمستخدم فيما يتعلق بالاستفادة من الخدمة.

تمثل هذه الاتفاقية التفاهم الشامل بين البنك والعميل فيما له علاقة بالخدمة وتحل محل جميع الترتيبات السابقة في هذا الخصوص.

## 2. التعريفات

تكون للكلمات التالية في الاتفاقية وفي استمارة طلب موقع KIB على الإنترنت، ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك، المعاني التالية:

أ- الحساب: ويقصد به أي حساب أو حسابات تكون مفتوحة KIB باسمكم أو باسم الشخص الذي حولنا له صلاحية التصرف كوصي أو وكيل، والتي تتوافر لها الخدمات المصرفية الإلكترونية لموقع الخدمة على الإنترنت والتي تنطبق بشأنها، وذلك في الوقت المناسب. الشروط والبنود المعتادة الخاصة KIB والموضوعة موضع التطبيق في ذلك الوقت بالصورة التي يتم تطبيقها في الأحوال العادية ولذلك تم تضمينها في هذه الشروط والبنود حتى تاريخه على النحو المناسب، بما في ذلك، ولكن دون حصر، حسابات الادخار والحسابات الجارية.

ب- المسؤول المخول: ويقصد به الموظف المسؤول نيابة عن شركة، والذي يكون مسجلاً معنا على أنه يمتلك، ويعتبر بأنه يمتلك، السلطة الرسمية والقانونية لتقديم طلب الخدمات المصرفية المقدمة عبر موقع الخدمة على الإنترنت نيابة عن الشركة وبالتالي تعتبر تصرفاته ملزمة للشركة.

ت- البنك: وهو KIB، ص.ب 22822، الصفاة، دولة الكويت.

ث- يوم العمل المصرفي: وهو أي يوم عمل اعتيادي يمارس البنك فيه العمل بدولة الكويت (عدا عطل نهاية الأسبوع والإجازات الرسمية). ج- المستفيد: وهو المستلم المقرر للأموال (سواء أكان فرداً أو تاجرًا أو مؤسسة مالية؛ إلخ) التي يقوم بالبنك بتحويلها بناء على تعليمات صادرة عبر شبكة الإنترنت.

ح- العميل: وهو الفرد أو الشركة التي يتم تفويضها لتشغيل الحساب والدخول على الخدمة المصرفية المقدمة من موقع الخدمات المصرفية الإلكترونية على شبكة الإنترنت واستخدامها ويتم اعتباره بأنه قد وافق على الإلتزام بهذه الشروط والبنود بمجرد دخوله إلى الموقع واستخدام الخدمة المصرفية المقدمة من الموقع على شبكة الإنترنت.

خ- الموعد النهائي: وهي المهلة التي يحددها البنك من وقت لآخر والتي يمكن أن يتم من خلالها تفعيل أو جدولة أو تعديل أو إلغاء أي نوع محدد من المعاملات، مثل دفع فاتورة مؤرخة بتاريخ أجل أو تحويل الأموال، تحويل الأموال للخارج، من خلال استخدام الخدمة.

د- المعاملة المالية: وهي عبارة عن المعاملة التي يتم إجراؤها من قبل المستخدم من خلال استخدام الخدمة التي يترتب عليها حركة للأموال الموجودة بالحساب/الحسابات.

ذ- تسهيلات التعريف بالهوية: وهوية دخول الموقع وكلمة السر والرقم السري وأية تسهيلات تعريف أخرى يتم منحها للمستخدم.

ر- هوية دخول الموقع: وهي عبارة رقم/اسم التعريف بالهوية المستخدم لتحديد المستخدم عند استخدامها بالإضافة إلى كلمة السر والرقم السري.

ز- استمارة طلب موقع الخدمة على الإنترنت: وهي عبارة عن طلب يتم تقديمه من قبل العميل لتقديم الخدمة للمستخدم.

س- المعاملات غير المالية: وهي عبارة عن معاملة يتم تفعيلها من قبل المستخدم من خلال استخدامه للخدمة مما يؤثر على الحسابات و/أو أية أنشطة تجارية أخرى ولكن لا يترتب عليها أية حركة في الأموال بالحسابات.

ش- التعليمات الإلكترونية عن طريق الإنترنت: وهي عبارة عن التعليمات المشمولة في معاملة مالية أو غير مالية والتي يتم إصدارها من قبل المستخدم إلى البنك.

ص- كلمة السر: هي عبارة عن مجموعة من الرموز السرية الحرفية العددية والتي عند استخدامها من قبل المستخدم فيما له صلة بهوية دخول الموقع والرقم السري يسمح للمستخدم بالدخول إلى الخدمة.

ض- الدفع: هو عبارة عن تحويل الأموال الموجودة بحساب ما بواسطة البنك إلى المستفيد وفقاً لتعليمات المستخدم، بأية وسيلة من وسائل الدفع.

ط- أداة الدفع: أداة تستعمل لإجراء الدفع نيابة عن المشارك وتشمل، لكن لا تقتصر على، الشيكات الإدارية، حوالات مصرفية وتحويلات برقية.

ظ- بريد الكتروني مزيف: وهو بريد الكتروني مزيف يبدو بأنه يأتي من البنك ولكنه في حقيقته ليس صادر من البنك في محاولة لجمع معلومات شخصية من المستلم مثل هوية الدخول للموقع، كلمة السر أو رقم التعريف السري.

ع- كلمة مرور للحركة (كلمة مرور للتحويلات) أو عن طريق OTP: سوف يسمح للمستخدم استعماله للتحويل خارج حساباته الشخصية أو عند إضافة/تعديل اسم مستفيد جديد.

غ- الخدمة: خدمة موقع KIB للأعمال المصرفية على الإنترنت.

ف- رسم الخدمة: أجور الخدمة المستحقة الدفع إلى البنك من قبل المشارك بشأن مختلف المعاملات التي يجريها المشارك/المستخدم على الخدمة.

ق- البرنامج: مجموعة من التعليمات التي تعرف بشكل شائع ببرنامج الكمبيوتر المكتوب والمجمع بلغة تكون مقروءة وقابلة للتنفيذ بواسطة جهاز الكتروني مثل الكمبيوتر.

ك- المشارك: العميل المسجل من أجل الخدمة.

ل- المستخدم: المشارك و/أو ممثله/ممثلته التي تشغل حساب (حسابات) العميل.

م- تاريخ الاستحقاق: وهو التاريخ الذي يتم فيه توفير الأموال المشمولة بمعاملة مالية للعميل/المستفيد.

## 3. الشروط

أ) سيتم توفير الخدمة لعميل البنك، ويحتفظ البنك بحقه في قصر الخدمة على أنواع معينة من الحسابات.

ب) من أجل التمكن من الدخول بنجاح إلى الخدمة، سوف تطبق أيضاً الشروط الآتية:

1. يقوم عميل البنك بالتسجيل بالخدمة من خلال تقديم استمارة طلب موقع الخدمة على شبكة الإنترنت بعد تعبئتها أو من خلال أية

- وسيلة أخرى حسبها يصدره البنك من تعليمات وقت التقدم بالطلب الخاص بالخدمة.
2. جهاز كمبيوتر يمكنه الدخول إلى الإنترنت ومتصفح انترنت يدعم التشفير بنظام ال 128 بت سكيور سوكيت لايير (SSL).
3. يتم توفير تسهيلات تحديد الهوية من قبل البنك لكل مستخدم عند القيام بالتسجيل بالخدمة.
4. توافر الخدمة:
- أ) تكون الخدمة متوفرة في العادة على مدار الساعة طوال الأسبوع (7/24) مع الأخذ في الاعتبار:
- ب) قد تكون معالجة بعض أنواع المعاملات غير متوفرة على مدار الأربع والعشرين ساعة وسوف يتم إخطار المشتركين بهذه الحالات.
5. شروط الخدمة
- أ) تغطي الخدمة جميع الحسابات المفتوحة الآن باسم المشترك أو التي سيقوم بالاشتراك بها أو تسجيلها في المستقبل وتعلق ب:
- أ. حسابات الأفراد باسم المشترك منفرداً:
- ب. حسابات المؤسسات والشركات سواء أكانت مفتوحة الآن أو سيتم فتحها في المستقبل.
- ب) يجوز للمستخدم استخدام الخدمة للتقدم بطلب للحصول على أي منتجات وخدمات مختلفة والتي قد يتم تقديمها من قبل البنك من وقت لآخر. ويؤكد أنه على علم ويوافق على أن يكون ملتزماً بالشروط والبنود المتعلقة بها.
- ت) تصاف شروط هذه الاتفاقية إلى الشروط والبنود التي تسري على الحسابات الفردية وحسابات التجار وحسابات الشركات التي يجوز أن يتم الدخول إليها أو تقديم الطلبات بشأنها من خلال الخدمة.
- ث) يعتبر البنك التعليمات الصادرة عبر الإنترنت بأنها قد صدرت وفقاً للتفويض المصرفي الخاص بالمشارك.
- ج) يحق للبنك أن يتصرف بناءً على التعليمات الصادرة له عبر الإنترنت والتي يجوز أن تضمن تعليمات من خلال رسائل بريد إلكتروني مضمونة دون الحاجة إلى الرجوع إلى المشترك ودون طلب أي توثيق/تأكيد من المشترك.
- ح) يجوز للمشارك إنهاء الخدمة كلياً أو جزئياً في أي وقت بإرسال إخطار بالإنهاء إلى البنك. يجوز تقديم الإخطار كتابياً أو من خلال الخدمة باستعمال تجهيزات البريد الإلكتروني المأمون.
- خ) يجوز تطبيق القيود التالية وفقاً لتقدير البنك:
1. لا يجوز للمشارك ربط حسابات الأعمال التجارية عندما يكون المشترك هو صاحب الحساب/المخول بالتوقيع مع آخرين (ممثلة بصفة شخصية) على حسابات الودائع إلا إذا وافق البنك صراحة على ذلك.
  2. يجب توشي الحذر والعناية من جانب المستخدم عند القيام بدفع الفواتير لضمان الشروع في إجراءات الدفع قبل ما لا يقل عن خمسة (5) أيام عمل مصرفية من تاريخ الدفع لإتاحة وقت كاف لإجراء المعاملة و/أو استلام المبلغ من قبل المستفيد.
  3. عند القيام بدفع فاتورة أو تسجيل أمر بدفع فاتورة سيكون المشترك وحده مسؤولاً عما يلي:
    - أ. تقديم بيانات صحيحة للبنك عن المستخدم/المستهلك/رقم الإشارة وأية تغييرات تالية في هذه البيانات و
    - ب. تسوية أية مطالبة أو نزاع يتعلق بالمستفيد أو بأي طرف من الغير أو أن يكون قد تم رفعه من قبل أي منهما. فيما يتعلق بالخدمة.
  4. الطلبات بشأن إصدار حوالات: شيكات إدارية. تحويلات أموال عن طريق التلكس أو سويفت والتي تستلم قبل الموعد النهائي المحدد في أحد أيام العمل المصرفية يتم إصدارها في نفس اليوم.
  5. عندما يستخدم المستخدم الخدمة لإجراء معاملة مالية بتاريخ مستقبلي يجب أن يكون الرصيد المتوفر في حساب المشترك المحدد كافياً لتغطية المعاملة المقررة في تاريخ استحقاقها. وفي حالة عدم توافر الرصيد في تاريخ الاستحقاق فلن يتم إجراء المعاملة. لن يكون البنك ملزماً بإخطار المشترك إذا لم يتم إجراء المعاملة بسبب عدم توافر الأموال الكافية في الحساب.
  6. سوف تظل أية تعليمات مرسلة على الإنترنت لتنفيذ معاملة بتاريخ مستقبلي صحيحة وسارية على الرغم من وفاة المشارك أو إشهار إفلاسه أو توفر أي مسوغ آخر لإلغائها ما لم يتسلم البنك إخطاراً بوفاة المشارك. إشهار إفلاسه أو تحقق مسوغ آخر للإلغاء.
  7. إذا استخدم المستخدم الخدمة من أجل إيقاف دفع أحد الشيكات فإن البنك سوف يقوم بإيقاف صرف الشيك مؤقتاً لحين استيفاء العميل الإجراءات القانونية المقررة في هذا الشأن وفقاً لأحكام قانون التجارة.
6. شروط عامة
- أ) يوافق المشارك ويقر بما يلي:
1. أن الاستعمال الأول للخدمة من قبل المستخدم يشكل قبولاً و موافقة من قبله على الالتزام بشروط هذه الاتفاقية. وبالتالي تنعدم الحاجة لأي قبول كتابي منفصل.
  2. أن يكون سجل البنك الخاص بالحساب (بالحسابات) بيئة قاطعة وملزمة قانوناً لجميع الأغراض.
  3. أن يقوم البنك بالرد بمحض تقديره وحده على أية وجميع الاستفسارات التي تستلم من أي وكلاء آخرين (بما في ذلك بدون حصر البنوك الأخرى) بشأن أي وجميع حسابات المشارك لدى البنك دون الرجوع إلى المشارك. ما يفوض المشارك البنك بالإفصاح عن أية معلومات بشأن الحسابات إلى أية جهات أخرى أو لوكلائه.
  4. إن أية نسخ مطبوعة. كشف حساب. ملفات أو بيانات بأي شكل كانت. تتعلق بحسابات المشارك قد يتم تنزيلها أو نسخها عن طريق استعمال الخدمة لن تصلح لأن تستعمل في أية معاملات مع أطراف أخرى بأية طريقة كانت وكما يلتزم المشارك بتحمل المسؤولية عند مخالفته لذلك أما يلتزم المشارك بتعويض البنك فوراً عن جميع الخسائر أو الأضرار الفعلية التي قد تقع نتيجة لأية مخالفة لما تقدم.
  5. إن البنك أو وكلاءه لن يخضعوا لأية مسؤولية كانت. بما في ذلك دون حصر. الخسارة (المباشرة أو غير المباشرة) أو الأضرار (المباشرة أو التبعية) أو الرد الفوري للمبلغ الذي قد ينشأ بسبب الإخفاق في تحديد المستفيد أو بسبب عدم دفع أية وسيلة دفع بسبب الضياع. السرقة. الضياع. الخطأ. التقصير أو التلف والتشويه.
  6. إنه يجوز للبنك استرداد أي مبلغ مستحق له بموجب هذه الاتفاقية عن طريق الخصم من الحساب (الحسابات) المفتوحة لديه سواء ارتبطت هذه الحسابات أو لم ترتبط بالخدمة.
  7. يحتفظ البنك بالحق المطلق في أن يحتسب رسم خدمة بالمعدلات التي قد يجري تطبيقها من وقت لآخر عن طريق الخصم (الخصومات) من الحساب. كما يحتفظ البنك بالحق في تعديل رسوم الخدمة في أي وقت بعد إخطار المشارك.
  8. يلتزم المشارك بالتعليمات الصادرة عن طريق الإنترنت من المستخدم.
  9. يكون المشارك وحده مسؤولاً عن تركيب. المحافظة على وتشغيل الكمبيوتر وبرنامج المتصفح وضمان أن يكون الكمبيوتر متوافقاً مع الإنترنت.
  10. يكون المشارك مسؤولاً أيضاً عن جميع الأخطاء. الأعطال و/أو عدم عمل الكمبيوتر/البرنامج أو التشغيل غير الصحيح للكمبيوتر أو البرنامج.

(ب) يحق للبنك القيام بما يلي:

1. رفض طلب أو إيقاف تقديم الخدمة بأكملها أو إيقاف جزء منها دون إبداء أي سبب.
2. تعيين وكلاء للقيام بأية مهام تتعلق بتقديم الخدمة ويجوز له تخويل كل أو جزء من السلطة إلى هؤلاء الوكلاء لتنفيذ أي نشاط/مهام يحق للبنك أو يكون ملتزماً بتنفيذها.
3. لا يتحمل مسؤولية أي إخفاق من قبل وكلائه في الوفاء بتاريخ الاستحقاق بسبب قيود زمنية أو اختلاف التوقيت فيما بين المناطق أو العطلات.
4. لا يتحمل مسؤولية الإخفاق أو الفشل في تنفيذ الخدمة لسبب خارج عن سيطرة البنك أو وكلائه.
5. لا يقبل أية مطالبات من المشترك بشأن التعويض عن الفائدة. فتويب الفائدة أو القيمة عن أية معاملة يتم القيام بها من خلال الخدمة.
6. رفض أو إلغاء أية معاملة في حالة عدم احتمال المعاملة أو إذا كانت غير صحيحة أو غير مكتملة أو متناقضة أو تخالف أي تشريع قانوني أو نظامي.
7. الأمن

- (أ) يكون البنك هو المالك الحصري لتسهيلات إثبات الهوية التي يستخدمها المستخدم (المستخدمون) بموجب هذه الاتفاقية.
- (ب) يكون المستخدم (المستخدمون) هو الأمين النهائي على تسهيلات إثبات الهوية ويجب أن يحافظ عليها في أمان وبعيداً عن الضرر وبالتالي يجب عليه إتباع التعليمات المقدمة إلى المستخدم من قبل البنك من وقت لآخر.
- (ت) يلتزم المستخدم بمراعاة الحذر الواجب والعناية والحفاظ والحرص على خصوصية وسرية تسهيلات إثبات الهوية والمحافظة على إبعاد البنك من أية مطالبة وتعويضه عن أية مطالبات بشأن الخسارة أو الضرر (سواء مباشر أو تبعية) الذي قد يتعرض له المشترك أو قد ينشأ بطريقة أخرى بسبب اضطلاع المستخدم (المستخدمين) بمهام الأمانة أو بسبب الاستعمال من قبل المشترك. المستخدم (المستخدمين) أو المتنازل لهم المصريح فهم. خلفاءهم في الملكية. موظفيهم أو أي أطراف من الغير قد يصبح متوفراً لديهم معرفة هذه التسهيلات الخاصة بإثبات الهوية عن طريق أية وسيلة ونتيجة لأي سبب أيا كان.
- (ث) بالنسبة للحسابات التجارية يلتزم المشترك بتعيين مستخدم (مستخدمين). وتحديد حقوق ومزايا الدخول الفردية لمستخدم (المستخدمين) سوف تكون لكل مستخدم تسهيلات إثبات هوية منفصلة. سوف يكون المشترك مسؤولاً عن جميع الطلبات/المعاملات التي يتم القيام بها من قبل هذا المستخدم (المستخدمين) وفق حقوق ومزايا الدخول إلى الحساب (الحسابات). ويوافق المشترك على أن يكون مسؤولاً عن جميع الإجراءات التي يقوم مستخدم (مستخدمين) هذه الحسابات.
- (ج) في حالة عدم الإخطار الفوري للبنك من قبل المستخدم بشأن الاستعمال غير المصرح به لتسهيلات إثبات الهوية وعدم وجود طلب من المستخدم بإيقاف تشغيلها يحق للبنك اعتبار أية معاملات يتم طلبها عن طريق استعمال هذه التسهيلات بأنها رخصت من قبل المشترك ويقوم بإجراء المعاملة المذكورة على حساب ومسؤولية المشترك وحده.
- (ح) يلتزم المستخدم باتخاذ العناية اللازمة بعدم إطلاع الغير مصرح لهم وذلك عند إدخال الأسماء التعريفية مثل هوية الدخول للموقع. كلمة السر والرقم السري ويلتزم دائماً بدخول موقع الخدمة على الانترنت من موقع البنك [www.KIB.com.kw](http://www.KIB.com.kw).
- (خ) لن يكون البنك مسؤولاً عن نتائج أية تعليمات صدرت بعد إبلاغنا اكتشافك أو اشتباهك بتسريب كلمات السر الخاصة لإثبات هويتك. إلى شخص آخر أو بوجود شخص ينتحل شخصيتك قام بالاتصال بالبنك أو استخدام هذه الخدمة أو بأن كلمات السر أو تفاصيل الهوية قد أصبحت معروفة لشخص يصدر تعليمات غير مصرح بها نتيجة لإهمال أو تقصير مقصود ومتعمد من البنك.

#### 8. الإعفاء من المسؤولية

لن يكون البنك مسؤولاً بأية طريقة تجاه المشترك عن أية خسارة/ضرر يقع/ يتم تكبده في الحالات التالية:

1. عند إنهاء الخدمة أو جزء من الخدمة بدون إرسال إخطار مسبق إلى المشترك.
2. أية إساءة استعمال للخدمة من قبل المستخدم مثل إساءة الاستعمال بسبب عدم الالتزام بالإجراءات الأمنية المناسبة أو شروط أو أحكام الخدمة أو أية إجراءات أمنية محددة تبلغ إلى المشترك من قبل البنك من وقت لآخر.
3. في حالة إخفاق المشترك في إبلاغ البنك بأي تغيير في عنوان البريد الإلكتروني. العنوان البريدي أو أرقام الاتصال.
4. أية أخطاء أو أعطال في كمبيوتر المستخدم. البرامج. الإنترنت ومزود خدمة الإنترنت أو أي فيروس إلكتروني أو فيروسات قد تصيب الكمبيوتر/البرنامج الذي يستعمله المستخدم.
5. أي نزاع صناعي أو أي أمر آخر خارج عن إرادة وسيطرة البنك أو سيطرة وكلاء البنك ومقاوليه من الباطن.
6. أي دفع عن طريق الخطأ إلى أي مستفيد ويكون ذلك ناشئاً من أي خطأ في الإدخال قد يرتكبه المستخدم.
7. أي تأخير خارج عن سيطرة المستخدم في سداد المدفوعات إلى أي مستفيد.
8. أي إخفاق من قبل المستخدم في الاطلاع على أي اخطار. أو رسالة يكون البنك قد أرسلها عن طريق البريد الإلكتروني المأمون.
9. أي فقدان للبيانات. البرامج. الكمبيوتر أو أية أجهزة أخرى يحدث بسبب استخدام الخدمة.
10. أية خسارة تنشأ بسبب مدفوعات عن طريق الخطأ أو أي تأخير في تحويل الأموال عن طريق الخدمة إلى أي مستفيد. إذا حدث ذلك بسبب إنهاء أو تعطيل الخدمة.
11. أية خسارة تنشأ بسبب تغيير سعر الصرف حيث سوف يُعد فقط بسعر الصرف السائد في يوم تنفيذ المعاملة.
12. أية خسارة تنشأ بسبب عدم دقة أية معاملة مالية أو غير مالية يقوم بها المشترك.
13. أي إخفاق من قبل البنك في سداد المدفوعات إلى المستفيد أو تنفيذ تعليمات المشترك إذا كان الحساب محجوزاً عليه بامر من المحكمة أو معلقاً/مجمداً لأي سبب من الأسباب.
14. أية خسارة أخرى قد يتعرض لها المشترك بسبب استعمال الخدمة.
15. أية خسارة تنشأ بسبب الإجراء على بريد مزيف.

#### 9. الإنهاء أو التعديلات

- (أ) يملك البنك وفق تقديره وحده الحق في تعديل شروط هذه الاتفاقية في أي وقت. وذلك بعد إعطاء الإخطار اللازم.
- (ب) عندما يتم إخطار المشترك بأي تغيير (سواء كتابياً أو عن طريق الإنترنت) في شروط هذه الاتفاقية فإن البنك سوف يعتبر الاستعمال التالي للخدمة من قبل المستخدم بأنه قبول من قبل المشترك بالتغيير.
10. حقوق والتزامات العميل الأخرى

- 1- في حال تنامي إلى علمكم نحو أية عمليات تمت على أية حسابات تملكها لدينا لم تصدر تصديراً بشأنها. عليك إبلاغ البنك فوراً بذلك. ولهذا الغرض. عليك مراجعة البيانات المصرفية التي نرسلها إليك وإعلامنا فوراً بوجود أية أخطاء خلال فترة معقولة من استلامها.
- 2- في حال اكتشافك أو اشتباهك بأن هناك من قد تمكن من كشف كلمات السر الخاصة بك لإثبات هويتك. عليك بتغييرها فوراً وبنفسك عبر الخدمة.

- 3- لا يجوز أن تسمح لأي من كان باستخدام هذه الخدمة نيابة عنك.
- 4- عندما يردنا منك أمر دفع عبر هذه الخدمة. يجوز لنا تسجيل هذه الدفعة بالإضافة إلى أية رسوم تستحق عن هذه المعاملة على الحساب الذي حددت عليه المعاملة. عند إصدار أمر ما عبر هذه الخدمة. لن يكون بإمكانك إبطاله. ولن نكون ملزمين على الإطلاق بإبطال هذا الأمر الصادر عنك. غير أنه في حال طلبت منا إبطال أمر ما بعد قيامك بإصداره سنحاول القيام بذلك على قدر الإمكان وفقاً للإجراءات والقوانين المعتمدة في النظام المصرفي. وبحيث تكون أنت وحدك مسؤولاً عن أية تكاليف يتكبدها البنك نتيجة لذلك.
- 5- لا يحق لك إصدار تعليمات مشروطة إلينا. كما يحق للبنك الأخذ بهذه التعليمات دون الاعتداد بأية شروط.
- 6- يجوز لنا بالآتي عندما يكون ذلك مبرراً:
  - رفض تنفيذ التعليمات الصادرة عنك عبر الخدمة. أو
  - الإصرار على الحصول على تأكيد كتابي منك بخصوص تعليمات معينة.
- 7- تكون ملزماً بتعويضنا عن أية خسارة فعلية قد تتكبدها نتيجة لمخالفتك أي بند من بنود هذه الاتفاقية.
- 8- يكون العميل مسؤولاً بالكامل عن أي نوع من المعاملات أو الطلبات الصادرة عبر خدمة الإنترنت الخاصة بالبنك حتى ولو قام بإبلاغ البنك بتوقيف وعزل المستخدم. إلا إذا ثبت إهمال البنك باتخاذ الإجراءات لوقف الخدمة وعلاوة على ذلك. يكون العميل مسؤولاً عن تبليغ KIB عن أي مستخدم آخر لديه إمكانية الدخول إلى الحساب عبر هذه الخدمة تم سحب التحويل منه.

#### 11. حقوق والتزامات البنك الأخرى

يحق لنا تغيير بنود هذه الاتفاقية في أي وقت بواسطة إخطار كتابي أو رسالة عبر بريد خدمة الإنترنت الخاصة بالبنك مع إخطاركم بأي تغيير قبل شهر واحد من العمل به. باستثناء ما يتوجب العمل به في مدة أقصر لحماية أمن الخدمة أو في ظروف خارجة عن إرادتنا وحال استلامك الإخطار حول أي تغيير في الشروط فإن استخدامك للخدمة بعد ذلك سوف يعتبر على أنه موافقة من قبلك على ذلك التغيير.

#### 12. القانون المعمول به:

تخضع هذه الاتفاقية في تطبيقها وتفسيرها بما لا يخالف الشريعة الإسلامية ولقوانين دولة الكويت. ويوافق كلا الطرفين على الاختصاص القضائي لمحاكم الكويت فيما يتعلق بأي نزاع. غير أن ذلك لن يؤثر ذلك على حق البنك في اتخاذ التدابير لدى أية محكمة مختصة أخرى تكون مناسبة.

1. في حال اختيار الرسوم المتوجب دفعها (OUR) يتحمل المرسل كافة الرسوم المحلية والدولية وأية رسوم إضافية لغاية..... د.ك. تدفع مقدماً كرسوم للبنك المراسل.
  2. في حال اختيار الرسوم المتوجب دفعها (SHA) يتحمل المرسل جميع الرسوم المحلية بينما يتحمل المستفيد الرسوم الخارجية (الدولية).
  3. في حال اختيار الرسوم المتوجب دفعها (BEN) يتحمل المستفيد كافة الرسوم المحلية والدولية.
  4. يرجى التأكد بأنه لس هنالك رموز خاصة في بيانات المستفيد. إن كان اسم المستفيد يحتوي أيضاً على أي رمز خاص بما في ذلك (0) أو (-) عندئذ قم بحذفه قبل تقديم طلب الحوالة.
  5. يتألف رمز السويقت من ثمانية (8) خانات كحد أدنى ويحد أقصى إحدى عشر (11) خانة، إن كان رمز سويقت أقل من ذلك. عندئذ أضف (XXX) في نهاية السويقت لجعله 11 خانة. بدون ترك أي فراغ فيما بين الخانات. يرجى العلم بأنه سيتم رفض الدفعة وسيتم فرض الرسوم في حال إدخال رمز غير صحيح في رسالة سويقت.
  6. يفوض العميل البنك لتجميد المبلغ المطلوب في حسابه وذلك بالنسبة لحوالة السويقت الصادرة للخارج.
  7. بالنسبة لإجراء حوالة السويقت، فإنه لا بد من تقديم رقم الأيبان كاملاً ويتم تقديمه إلى المستفيد من خلال مصرفه. في حالة عدم احتمال أو عدم صحة بيانات المستفيد. عندئذ قد يستوفي البنك المستفيد رسماً سيتم خصمه من دفعتم.
  8. يمكن إجراء الخصم من المبلغ الحقيقي المستلم من قبل المستفيد وذلك لتغطية الرسوم المفروضة من قبل البنك المستفيد. أسعار الصرف إرشادية فقط إذ سينطبق السعر الفعلي عند إجراء عملية التحويل.
  9. يمكن للمحول أن يعدل أو يلغي طلب تحويل الأموال فقط في حال وصول الطلب قبل تنفيذ طلب تحويل الأموال.
  10. بمجرد تقديم تعليمات إلى البنك المراسل، فإنه لا يمكن تعديلها. وعليك أن تقدم طلب خطي (على النموذج الخاص بالبنك) موقعاً من قبل المفوضين بالتوقيع عن صاحب الحساب لإلغاء التعليمات الأولى بشأن إجراء الدفعة.
  11. لا يمكن KIB أن يتصرف بناء على اتصال هاتفي أو بريد إلكتروني أو طلبات شفوية لإلغاء تعليمات الدفع.
  12. في حين يحاول KIB التصرف بشأن طلب إيقاف أو إلغاء عملية الدفع، إلا أنه ليس بإمكانه القيام بذلك دائماً وذلك لأنه من الممكن أن يكون قد تم تنفيذ تعليمات الدفع خلال الوقت الذي يستلم به طلب الإلغاء. وبناء عليه فلا يتحمل البنك أي مسؤولية تجاه العميل بسبب ذلك.
  13. بمجرد إجراء الدفعة، تكون الأموال قد حوت. وعليه فإنه لا يمكن لـ KIB الاتصال بالبنك المراسل/ المستفيد لإيقاف تعليمات الدفع.
  14. في حال تم تنفيذ طلب تحويل الأموال مسبقاً من قبل KIB أو البنك المراسل. فإنني أنا/نحن المحول للأموال. أدرك وأوافق على أن طلب إلغاء تحويل الأموال سيكون نافذاً فقط بموافقة طوعية من قبل KIB والبنك المستفيد.
  15. يجب على KIB أن يتحقق أولاً مع البنك المستفيد لتحديد فيما إذا كان يوسع البنك المستفيد رد الأموال المحولة سلفاً أم لا.
  16. يعتمد نجاح إيقاف أي دفعة على عدد من العوامل الخارجة عن نطاق سيطرة KIB مثل:
    - أ) تقييدات الرقابة على الصرف في الدول الأخرى.
    - ب) توفر الأموال في حساب المستفيد.
    - ج) سياسات البنك المستلم/ البنك المستفيد. إلخ.
- ليس هنالك إطار زمني محدد يتم خلاله إيقاف تحويل الأموال. يمكن رد الدفعات بعد عدة أسابيع. يمكن للبنك المستلم أيضاً أن يفرض رسماً على إجراء/ رد الأموال. وعليه، يجب على محول الأموال أن يضمن القيام بتدقيق مزدوج على رسالة الحوالة للتأكد من دقة وصحة بيانات الدفعة قبل إرسال التعليمات إلى KIB.
17. في حال أكد البنك المستفيد بأن المبلغ المالي قابل للرد. وبأن الأموال قد تم إعادتها إلى KIB. فسوف يعيد KIB الأموال إلى الجهة/ الشخص المحول في نفس الحساب المحول منه.
  18. يمكن أن يكون المبلغ المسترجع أقل من المبلغ المحول أصلاً بسبب الرسوم الخاصة بالبنك المستفيد و/أو KIB ولا يحق للعميل مطالبة البنك بأية تعويضات عن ذلك.
  19. يجب أن تكون الأموال المسترجعة بعملة الدينار الكويتي. في حال أن الحوالة المالية كانت بالعملة الأجنبية وكانت محولة أصلاً من عملة الدينار الكويتي. فسوف تسترجع الأموال بالدينار الكويتي بسعر الصرف المحدد من قبل KIB في تاريخ الاسترداد.
  20. لن يتحمل KIB مسؤولية أي خسارة قد تنشأ عن أسباب ترجع إلى طالب التحويل أو ناتجة عن إخفاق البنك المستفيد أو المستفيد النهائي بقبول إلغاء طلب تحويل الأموال.
  21. لتجنب ازدواجية تعليمات الدفع. يرجى تقديم التعليمات الجديدة فقط بعد تأكيد البنك المراسل إلغاء التعليمات السابقة.
  22. يجب على العميل أن يتأكد من وجود المبلغ الكافي المراد تحويله مع الرسوم في رصيد حسابه لإتمام عملية التحويل وإلا سيتم رفض التحويل / لن يتم تنفيذها من قبل البنك.
  23. بنك الكويت الدولي لن يكون مسؤولاً عن أي طلب غير صحيح أو غير كامل مع أي من البنوك المراسلة أو المستفيدة. ولأي تأخير أو عدم إيداع الحوالة لأي سبب آخر أي كان.
  24. لن يكون البنك مسؤولاً عن ازدواجية الطلب في حال عدم إرجاع الأموال ووجود تعليمات جديدة يتم تنفيذها بناء على طلب العميل.
  25. سيقوم البنك بتحصيل رسوم إضافية على الطلب المرسل إلى البنوك المراسلة استناداً على جدول العمولات للبنوك الأخرى أو أية رسوم أخرى قد تتم.
  26. جميع عمليات التحويل التي يتم تنفيذها بعد الموعد النهائي أو خلال عطلة نهاية الأسبوع أو العطلات الرسمية والطارئة سيتم تنفيذها في يوم العمل التالي

بمجرد قبول KIB نموذج الطلب الذي قمت بتقديمه للحصول على البطاقة وقيام البنك بإصدار بطاقة / بطاقات الدفع تلك. وأوافق وأقبل الالتزام بالشروط والأحكام التالية الخاصة باستخدام البطاقة.

أولاً: التعريفات:

يكون للكلمات والمصطلحات التالية أيما وردت في هذه الوثيقة المعاني المبينة قرين كل منها.

البنك: KIB (ش.م.ك)

البطاقة: تعني كافة بطاقات الدفع (بطاقة الائتمان أو بطاقة الخصم أو بطاقة الأقساط) الصادرة من قبل البنك إلى العميل/المعملاء وقد تحمل هذه البطاقة / البطاقات شعار وكالة شبكة دولة (مثل فيزا).

بطاقات الدفع: تعني البطاقة.

حامل البطاقة: ويعني العميل الذي صدرت له - ويتحمل مسؤولية - البطاقة الأساسية و/أو البطاقة الإضافية الصادرة من البنك.

حامل البطاقة الإضافية: أي شخص صرح له البنك بالحصول على بطاقة أخرى بناء على طلب حامل البطاقة الأساسية وعلى مسؤوليته وقد يشار إليه أيضاً بحامل البطاقة.

حساب البطاقة: حساب العميل الذي صدرت له البطاقة الأساسية والذي تقيده فيه المبالغ الناشئة عن المعاملات التي تتم بموجب البطاقة بما في ذلك العمولات والرسوم والمبالغ المستحقة حسب التعريفات المعمول بها لدى البنك.

نموذج طلب البطاقة: نموذج الطلب الذي يجب تعبئته من قبل عميل KIB للحصول على بطاقة / بطاقات دفع وشكل هذا الطلب جزءاً لا يتجزأ من شروط وأحكام إصدار البطاقة.

معاملات البطاقة: عمليات شراء البضائع والخدمات والسحب النقدي التي تتم باستخدام البطاقة الأساسية و/أو البطاقة الإضافية.

حد البطاقة: الحد الأقصى للمبالغ النقدية التي يقوم حامل البطاقة الأساسية / الإضافية بسحبها بموجب البطاقة ضمن حد البطاقة. والذي يتم تجديده وفق تقدير البنك. يمكن تغيير الحد أو خفضه أو تقييده في أي وقت من قبل البنك.

تجاوز الحد: تجاوز الحد الائتماني للبطاقة.

الرصيد الحالي: إجمالي الرصيد المدين / الدائن على حساب البطاقة حسب سجلات البنك.

الحد الأدنى لقيمة السداد: الحد الأدنى للمبلغ الذي يجب أن على حامل البطاقة أن يدفعه بحلول تاريخ استحقاق السداد. ويمكن أن يكون هذا المبلغ نسبة مئوية أو إجمالي المبلغ غير المسدد في حساب البطاقة بناءً على طريقة السداد الخاصة بالبطاقة والمحددة في نموذج البطاقة. وقد يشمل المبالغ التي تتجاوز الحد المقرر للبطاقة أو المبالغ التي لم تدفع في ميعاد استحقاقها. إن وجدت.

تاريخ السداد: التاريخ المحدد في كشف الحساب الذي يجب فيه سداد الحد الأدنى لقيمة السداد.

المبالغ متأخرة السداد: كامل أو جزء من المبلغ غير المسدد في تاريخ الاستحقاق والذي يتم ترحيله أو إضافته إلى الحد الأدنى لقيمة السداد في الشهر التالي.

البطاقة الأساسية: بطاقة الدفع الصادرة إلى العميل الذي لديه حساب في KIB والذي بناءً على طلبه وتحت مسؤوليته صدرت البطاقة / البطاقات الإضافية.

شهادة المخالصة: شهادة تصدر عن الفرع الذي يوجد فيه حساب البطاقة تبين ما إذا كان هناك أية أرصدة أو مبالغ مستحقة للبنك قبل العميل حامل البطاقة.

CI-NET: شركة شبكة المعلومات الائتمانية (ساي نت).

PIN: الرقم السري الصادر إلى حامل البطاقة.

POS: أجهزة نقاط البيع. أي جهاز يستخدم لتحصيل أثمان السلع والخدمات بواسطة البطاقة.

ثانياً: الشروط والأحكام:

1. يوافق ويقبل حامل البطاقة بأن استخدام البطاقة / البطاقات يكون قاصراً عليه وأن كافة المعاملات التي تتم باستخدامه للبطاقة سوف تخضع لشروط والأحكام الواردة في هذه الاتفاقية.
2. ولا يجوز لحامل البطاقة السماح لأي شخص - غير مخول حسب الأصول من البنك - باستخدام البطاقة بأي صورة كانت. وعليه إثبات شخصيته كلما طلب منه ذلك وإتباع الشروط والأحكام الموضوعة من البنك لاستخدام البطاقة خصوصاً فيما يتعلق بحدود البطاقة. ويتحمل حامل البطاقة المسؤولية كاملة عن البطاقة واستعمالها وعن كافة النتائج المترتبة على ذلك لاسيما في حالة تلف البطاقة أو فقدانها أو سرقتها أو استعمالها من قبل الغير ويلتزم حامل البطاقة - في جميع الأحوال - بالوفاء للبنك بجميع المبالغ المترتبة على استخدام البطاقة.
3. يلتزم حامل البطاقة في حالة فقدانها أو سرقتها أن يخطر البنك بذلك فوراً من خلال الاتصال على مركز خدمة الهاتف 1866866 (خدمة على مدار الساعة) ومن ثم يتبع ذلك تأكيد باخطار كتابي خلال (3) أيام ويظل حامل البطاقة مسؤولاً قبل البنك عن الوفاء له بكل المبالغ التي تنتج عن استخدام البطاقة المسروقة أو المفقودة إلى أن يتلقى البنك هذا الإخطار الكتابي.
4. يتنازل حامل البطاقة عن أحقيته في مطالبة البنك باسترجاع أو استبدال القيمة النقدية لأي من السلع والخدمات التي حصل عليها باستخدام البطاقة.
5. يوافق حامل البطاقة ويفوض البنك في الاستعلام لدى شركة CINET وفي تحديث المعلومات عنه لدى CINET بصفة دورية فيما يتعلق بالمعاملات التي تتم بموجب البطاقة.
6. يوافق ويلتزم حامل البطاقة بتحويل راتبه الشهري أو معاشه التقاعدي إلى حسابه المذكور في طلب البطاقة ويلتزم كذلك بالاحتفاظ بمبلغ كافي في الحساب لسداد المبالغ المستحقة و/أو تقديم ضمانات نقدية تعادل 110% من حد الائتمان المصرح به من البنك - كما يفوض البنك في خصم الحد الأدنى لقيمة السداد من هذا الحساب وفقاً للمادة (19) من هذه الاتفاقية.

7. يلتزم حامل البطاقة باستخدامها ضمن الحد الائتماني المقرر - ويوافق حامل البطاقة على أن إجمالي الأقساط الشهرية المدينة بما في ذلك قيمة السداد لبطاقة الائتمان - وقت طلب البطاقة - لا تتعدى النسبة المقررة من بنك الكويت المركزي لقيمة الأقساط الشهرية مقابل الدخل ويوافق حامل البطاقة على قيام البنك - في أي وقت من الأوقات - بتعديل الحد الائتماني من أجل الالتزام بأي تعليمات لبنك الكويت المركزي أو لأي أسباب ائتمانية أخرى.
8. ويحق للبنك وطبقاً لإرادته المطلقة أن يرفض قبول أي مشتريات بموجب البطاقة - يترتب عليها تجاوز الحدود المعتمدة ولا يجوز لحامل البطاقة استخدامها بأية عملية شراء غير قانونية لبضائع وخدمات محظورة بموجب القانون المحلي المنطبق في منطقة الاختصاص القضائي لحامل البطاقة. كما لا يجوز لحامل البطاقة استخدامها في شراء الذهب لأغراض تجارية.
9. يُسمح لحامل البطاقة بالسحب النقدي ضمن الحدود التي يُقررها البنك ويجوز للبنك - عند الضرورة - تعديل حدود السحب النقدي أو إلغاؤها أو خفضها دون إبداء أية أسباب و/أو تقديم أي إخطار.
10. يتعين على حامل البطاقة التوقيع على فواتير ومستندات المبيعات وفق توقيعه الموجود على البطاقة. ومع ذلك، فإن عدم توقيعه و/أو اختلاف هذا التوقيع لن يعفيه من سداد حساب البطاقة بقيمة المعاملات التي تمت باستخدام البطاقة متى قدمت الفواتير والمستندات إلى البنك.
11. لا يجوز لحامل البطاقة طلب نسخة من فواتير المبيعات كإثبات لعملية الشراء خصوصاً في جميع المعاملات التي تتم عبر شبكة الإنترنت والتي لا تتطلب توقيع حامل البطاقة على أي نوع من المستندات. ويكون حامل البطاقة مسؤولاً - في حال اعتراضه - بشكل نهائي عن كافة المعاملات التي تمت بواسطة البطاقة عبر الإنترنت أو قبل ذلك أي وسيلة أخرى.
12. لا يتحمل البنك أية مسؤولية في حالة رفض أي تاجر قبول البطاقة. كما لا يكون مسؤولاً عن أية عيوب/تأخير/نقص فيما يتعلق بالبضائع أو الخدمات التي يتم شراؤها باستخدام البطاقة. ويلتزم حامل البطاقة بسداد جميع المبالغ الناتجة عن استخدام البطاقة فور طلب البنك ذلك، وبصرف النظر عن أية اعتراضات أو منازعات قد تنشأ بين حامل البطاقة وبين بائع (بائعي) السلع والخدمات.
13. يوافق حامل البطاقة على إعفاء البنك من أية مسؤولية عن أية أضرار تنشأ نتيجة أي عطل في جهاز (أجهزة) الصرف الآلي أو نقاط البيع سواء كان ذلك بسبب عطل فني أو لعدم كفاية حد البطاقة أو تأخير قيد المبالغ في حساب البطاقة أو لأي سبب آخر. سواء كان ذلك داخل دولة الكويت أو خارجها.
14. يلتزم حامل البطاقة بإخطار البنك (الفرع الذي قام بفتح حساب البطاقة) كتابياً في غضون (5) أيام بأية معاملة (معاملات) غير مصرحة أو غير مرغوب فيها أو مشكوك فيها. كما يوافق حامل البطاقة أيضاً على تحمل مسؤولية أية خسائر ناتجة عن إخطاره في إخطار البنك خلال (5) أيام. ويوافق حامل البطاقة على عدم المطالبة باسترداد قيمة أية معاملة (معاملات) محل نزاع حتى يتم الفصل النهائي فيها واتخاذ قرار بشأنها.
15. يفوض حامل البطاقة البنك تفويضاً نهائياً لا رجعة فيه في أن يقيد على حساب البطاقة مبالغ كافة المعاملات التي تتم باستخدام البطاقة بما في ذلك فرق سعر القطع الأجنبي فيما يتعلق بالمعاملات التي تتم خارج دولة الكويت. بالإضافة إلى العمولات والرسوم التي تستحق للبنك على هذه المبالغ والخدمات التي يقدمها البنك بموجب هذه الشروط والأحكام.
16. يعتبر قيد أي معاملة على حساب البطاقة دليلاً كافياً على تلك المعاملة. وسوف يقوم البنك بخضم رسوم من حامل البطاقة في حالة طلبه الفواتير الأصلية للمعاملة. وقد يستلزم ذلك حدوث تأخير غير أن ذلك لن يعفي حامل البطاقة من الالتزام بتسديد المبلغ الناشئ عن تلك المعاملة.
17. يعتبر كشف حساب البطاقة نهائياً وملزماً لحامل البطاقة بسداد حساب البطاقة عند أو قبل تاريخ استحقاق السداد المبين في الكشف. كما يكون حامل البطاقة مسؤولاً عن طلب كشف حساب من البنك بشكل شهري.
18. يتنازل حامل البطاقة عن حقه في طلب تدقيق دفاتر وقيود حسابات البنك المتعلقة بالمعاملات الناشئة عن استخدام البطاقة. ولا يجوز له الاعتراض عليها ما لم يكن هناك دليل ملموس - على عدم دقة هذه المعاملات - تقتنع به وتقبله إدارة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية بالبنك.
19. يلتزم حامل البطاقة بسداد الحد الأدنى لمبلغ السداد في أو قبل تاريخ استحقاقه المبين بكشف الحساب أو حسبما يتضح من خلال رقم خدمة العملاء بالبنك 1866866 على مدار الساعة و/أو من خلال الخدمة/الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو من خلال البنك الذي يوجد به حسابه المصرفي.
20. إذا أخفق حامل البطاقة في سداد الحد الأدنى للمبالغ الواجب سدادها لأكثر من ثلاثين يوماً، فسوف يتم تحصيل المبالغ التي فات موعد استحقاقها وإضافتها إلى الحد الأدنى لقيمة السداد في الشهر التالي.
21. إذا تجاوز الرصيد الحالي حد الائتمان. فإن المبالغ الزائدة تعد مستحقة السداد على الفور أو عندما يطلب البنك ذلك وسيتم إضافتها إلى الحد الأدنى لقيمة السداد - حسب تقدير البنك.
22. سوف تتم مقاصة أي مدفوعات يقوم حامل البطاقة بسدادها عند أو قبل تاريخ الاستحقاق مقابل إجمالي الرصيد الحالي. كما سيتم التعامل مع أية مدفوعات تزيد عن الرصيد الحالي على أنها مدفوعات زائدة وسوف تظل في حساب البطاقة.
23. يفوض حامل البطاقة البنك في أن يخصم فوراً من حساب البطاقة أية مسحوبات أو تحويلات أو مدفوعات تتم باستخدام البطاقة بالإضافة إلى أية رسوم أو عمولات مستحقة عن إصدار البطاقة أو تجديدها. كما يحق للبنك أيضاً الحجز على هذه المبالغ في الحساب من أجل استرداد حقوقه.
24. يفوض حامل البطاقة البنك بشكل نهائي غير مشروط في أن يخصم من حساب البطاقة كافة مبالغ المعاملات والرسوم والعمولات المستحقة للبنك نتيجة استخدام البطاقة بما يتفق مع هذه الاتفاقية مقابل الرصيد (الأرصدة) الائتمانية الخاصة بحامل البطاقة لدى البنك أو في أي بنك آخر أو مؤسسة مالية أخرى. وسوف تتم هذه المقاصة دون إخطار مسبق لحامل البطاقة أو موافقة منه.
25. تعتبر كافة الودائع والبضائع وأية أموال في أية حسابات لحامل البطاقة لدى البنك مرهونة لضمان الوفاء بأية مبالغ مستحقة أو تستحق على حامل البطاقة لأي سبب من الأسباب.
26. من المتفق عيلاً أن البطاقة تظل مملوكة للبنك طوال فترة سريان هذه الاتفاقية. ويجب على حامل البطاقة إعادتها فوراً عند طلب البنك و/أو عند انتهائها بموجب هذه الاتفاقية.
27. يحق للبنك وفق تقديره المطلق أن يقوم بإلغاء البطاقة أو رفض تجديدها في أي وقت من الأوقات ودون تقديم أي إخطار مسبق ودون الحاجة إلى إبداء أية أسباب. وخاصة في حال انتهاك حامل البطاقة أو حامل البطاقة الإضافية لأي من الشروط والأحكام الواردة في هذه الشروط والأحكام. كما يحتفظ البنك بحقه في إلغاء البطاقة في الحالات الآتية:
  - في حالة فقدان أهلية حامل البطاقة أو وفاته.
  - إذا خالف حامل البطاقة أي حكم أو شروط من الأحكام والشروط الواردة في هذه الشروط والأحكام.
  - إذا أساء حامل البطاقة استخدام البطاقة وبوجه خاص إذا استخدم البطاقة في الوفاء بأثمان بضائع أو خدمات أعمال مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - إذا وقع الحجز على ممتلكات حامل البطاقة (سواء كان الحجز تحفظياً أو تنفيذياً) أو وضعت تحت الحراسة أو صدر حكم بشهر إفلاسه أو إعساره عن سداد ديونه.
  - في حالة إغلاق الحساب المفتوح باسم حامل البطاقة سواء تم ذلك بقرار من البنك أو بناء على طلب حامل البطاقة.
28. يحق لحامل البطاقة أن يطلق إلغاؤها وذلك بإخطار كتابي لفرع البنك الذي فتح فيه حساب البطاقة وذلك قبل تاريخ انتهاء صلاحية البطاقة

بستين يوماً.

29. في حالة إلغاء البطاقة من قبل البنك أو بناءً على طلب حاملها فإن ذلك لا يعفي الأخير من سداد التزاماته الناتجة عن استخدام البطاقة قبل إلغائها ولن يعفي حامل البطاقة من تحمل التزاماته تجاه البنك حتى يتم تسديد المبالغ المستحقة للبنك بالكامل والناشئة عن استخدام البطاقة التي ألغيت وعلى وجه الخصوص قيمة المعاملات التي تم القيام بها وتسجيلها تحت رقم البطاقة حتى يوم إعادتها إلى البنك بعد إلغائها لدى كل المكاتب ومن النظام الآلي.
30. يقبل حامل البطاقة أن يحتجز البنك في الحساب المذكور في طلب البطاقة ما قيمته 110% من قيمة حد الائتمان و/ أو يقبل استمرار تحويل رابته لمدة (45) يوماً على الأقل بعد تاريخ إلغاء البطاقة وإعادتها للبنك أو لحين إصدار البنك شهادة المخالصة بعد مضي (45) يوماً من تاريخ إعادة البطاقة للبنك وألغائها.
31. يستحق البنك رسوماً سنوية غير قابلة للرد مقابل إصداره البطاقة وحتى وإن صدرت البطاقة لمدة أقل من سنة كما تستحق الرسوم عند تجديده.
32. في حالة عدم استلام حامل البطاقة بطاقته خلال 45 يوماً من تاريخ إصدارها أو من تاريخ تجديدها يتم إلغاء البطاقة مع إلزام حاملها بكافة رسوم الإصدار والإلغاء.
33. ويحتفظ KIB بالحق في تجديد البطاقة أو رفض تجديدها.
34. في حالة إلغاء البنك البطاقة لأي سبب من الأسباب لا يعزو إلى حاملها. يرد البنك إليه جزء من الرسوم يقابل المدة التي لن يستخدم فيها البطاقة نتيجة الإلغاء.

ثالثاً: أحكام عامة:

35. يقر حامل البطاقة بعلمه وموافقته على أن الخدمات التي تهيئها البطاقة لحاملها تتوقف في بعض الأقطار في بعض الأيام أو خلال العطلات الرسمية والوطنية والدينية ولا يتحمل البنك مسؤولية عن ذلك.
  - أي تحويل يتجاوز الحد الائتماني لحامل البطاقة يتطلب موافقة مسبقة من KIB ويوافق حامل البطاقة تأجيل استعماله للبطاقة في حالة تجاوز الحد الائتماني لحين صدور موافقة من البنك الذي يحق له قبول ذلك أو رفضه دون إبداء أسباب.
  - في حالة عدم قيام حامل البطاقة بالوفاء بالحد الأدنى لقيمة السداد خلال (30) يوماً من تاريخ كشف الحساب يتم إيقاف البطاقة. ولا يتم إعادة تفعيلها إلا إذا قام بالسداد قبل (90) يوماً من تاريخ الكشف. وإذا قام بالسداد بعد (90) يوماً لا يتم تفعيل البطاقة مرة أخرى إلا بعد مرور 6 شهور من تاريخ السداد.
  - وإذا تخلف حامل البطاقة عن الوفاء بالحد الأدنى لقيمة السداد مرة أخرى يتم إلغاء البطاقة ولا يتم إصدار بطاقة أخرى إلا بعد مرور سنة من تاريخ سداد المبالغ المطلوبة وبعد الحصول على الموافقة اللازمة.
  - وإذا تخلف حامل البطاقة عن الوفاء بالحد الأدنى لقيمة السداد مرة ثالثة يتم إلغاء البطاقة ولا يتم إصدار أي بطاقة مرة أخرى.
36. اتخذ حامل البطاقة عنوانه المذكور في طلب البطاقة محلاً مختاراً له ويحق للبنك إعلانه فيها بكافة المراسلات والأوراق القضائية ما لم يخطر البنك كتابة بأي تغيير يطرأ على هذا العنوان مع ذكر العنوان الجديد بوضوح تام. كما يفوض حامل البطاقة البنك في الاستعلام عن عنوان سكنه أو عمله من هيئة المعلومات المدنية دون أدنى مسؤولية على البنك أو الهيئة في ذلك.
37. يتم التحقق من المعاملات والأرصدة الموضحة بكشف حساب البطاقة مقابل فواتير الشراء وإخطار البنك بأي اختلافات في غضون اسبوعين من تاريخ كشف الحساب. وإلا اعتبر هذا الكشف صحيحاً.
38. يجوز للبنك إجراء أي تعديل أو إلغاء أو استبدال أي من هذه الشروط والأحكام في أي وقت ويعتبر هذا التبديل أو الإلغاء نافذاً في حق حامل البطاقة.
39. تخضع العلاقة بين حامل البطاقة للشروط والأحكام الواردة في هذه الاتفاقية وتخضع كافة الأحكام الواردة في هذه الشروط والأحكام. فيما لم يرد به نص خاص فيها. لأحكام قوانين دولة الكويت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وتختص محاكم العاصمة بالفصل في أي نزاع قد ينشأ عن تنفيذ أو تفسير أي شروط فيها. وعند حدوث أي نزاع يكون النص العربي هو المعول عليه في التطبيق.
40. يقر حامل البطاقة بأنه اطلع على الشروط والأحكام المدونة في هذه الاتفاقية ووافق على الالتزام بها بمجرد توقيعه عليها.





## 1. Introduction

KIB Internet Banking (IB) service is an Internet based, secure electronic banking service of KIB (the "Service") that allows a Customer (the "Subscriber") or a User to perform Financial and Non-Financial Transactions on the Customer's Account(s) with KIB (the "Bank").

These Terms and Conditions (the "Agreement") set out the rights and obligation of the Bank, the Subscriber and the User in connection with the use of the Service.

This Agreement shall be the entire agreement between the Bank and the Customer in relation to the Service and shall, in the absence of a provision to the contrary herein, supersede all prior arrangement, whether written or oral, with respect thereto.

## 2. Definitions

The following words in the Agreement and the KIB IB Application shall unless the context otherwise requires, have the following meanings:

- (a) "Account" means any account or accounts held at present or in the future by the Bank in the Customer's name or in the name of a person for whom the Bank has permitted the Customer to validly act as guardian or attorney, for which KIB Internet Banking is available in respect of which the Bank's normal terms and conditions in force at the relevant time apply as they would in normal circumstances and are therefore incorporated into these Terms and Conditions insofar as is appropriate, including but not limited to savings accounts and current accounts;
- (b) "Authorized Officer" means an officer of a Corporate Customer registered with the Bank as having, and deemed to have, full corporate and constitutional authority to make an application for KIB Internet Banking on behalf of such Corporate Customer and accordingly bind the Corporate Customer by these Terms and Conditions;
- (c) "Bank" KIB, P.O. Box 22822, Safat, Kuwait;
- (d) "Banking Day" Any day on which the Bank is open for business in the State of Kuwait (save for weekends and official holidays);
- (e) "Beneficiary" The intended recipient of funds (e.g. an individual, Merchant, financial institution, etc) as transferred by the Bank upon IB Instructions;
- (f) "Computer" An electronic device that has the ability to store, retrieve, and process data, and can be programmed with instructions that it remembers;
- (g) "Customer" means an individual or Company that has been authorized by the Bank to operate an Account and access and use KIB Internet Banking and that is deemed to have agreed to be bound by these Terms and Conditions by their access of the Site and use of KIB Internet Banking;
- (h) "Cutoff Time" The deadline established by the Bank from time to time by which a particular type of transaction such as future dated Bill Payment, Funds transfer, Outward Remittance, etc. can be initiated, scheduled, amended or cancelled by using the Service;
- (i) "Financial Transaction" A transaction initiated by a User through use of the Service which results in a movement of funds in the Account/s;
- (j) "Identification Facilities" A Login ID, Password and PIN and any other identification facilities;
- (k) "Internet" A worldwide communications network consisting of a large number of Computers and networks interconnected to each other;
- (l) "Login ID" Such identification number/name used for identifying the User when used in conjunction with Password and PIN;
- (m) "KIB Internet Banking Application" A request submitted by the Customer to provide the Service to the User;
- (n) "Non-Financial Transactions" A Transaction initiated by a User through use of the Service that effects the Accounts and/or other business activities with the Bank but which does not result in a movement of funds;
- (o) "Internet Instructions" Instructions contained in a Financial or Non-Financial Transaction given by a User to the Bank;
- (p) "Password" A set of secret alpha numeric values which when used by the User in conjunction with the Login ID and PIN will allow the User access to the Service;
- (q) "Payment" A transfer of funds by the Bank on an Account to a Beneficiary pursuant to User's instructions, by means of a Payment Instrument;
- (r) "Payment Instrument" An instrument used to effect payment on behalf of a Subscriber, which may include, but is not limited to, Manager's Cheques, Bank Drafts and Telegraphic Transfers;
- (s) "Phishing email" A fraudulent email that appears to come from the Bank in an attempt to collect personal information such as Login Id, Password, PIN etc from the recipient;
- (t) "T-PIN/OTP" Secret "Transaction Password", which is used by logged in Users to allow them to perform transfers outside own personal accounts or when adding/modifying new beneficiaries;
- (u) "Service" KIB Internet Banking service "Internet Banking";
- (v) "Service Fee" The service charges payable to the Bank by the Subscriber in respect of various transactions initiated by the Subscriber/User on the Service;
- (w) "Software" A set of instructions commonly known as computer program, written and compiled in a language which is readable and executable by an electronic machine such as a Computer;
- (x) "Subscriber" The Customer registered for the Service;
- (y) "User" The Subscriber and/or his/its nominated representative operating the Customer's Account(s);
- (z) "Value Date" The date on which the funds pertaining to a Financial Transaction is made available to the Customer/Beneficiary.

### 3. Requirements

- (a) The Service will be made available to a Customer of the Bank. The Bank reserves the right to limit the Service to certain types of Accounts.
- (b) To successfully access the Service, the following requirements will also apply:
  - i. A Customer of the Bank will register for the Service by submitting to the Bank a completed KIB Internet Application or by other means as the Bank may direct at the time of application for the Service.
  - ii. A Computer with Internet access, valid email address and Internet browser that supports 128 bit Secure Socket Layer (SSL) encryption.
  - iii. Identification Facilities made available by the Bank to each User at the time of registration for the Service.

### 4. Service Availability

- (a) The Service will usually be available 24 hours a day, 7 days a week.
- (b) The Service may be unavailable from time to time for routine maintenance, or for any other reason falling beyond the Bank's control.
- (c) Processing of some transactions types may not be available 24 hours a day and these instances will be advised to Subscribers at the sole discretion of the Bank.

### 5. Terms of Service

- (a) The Service covers all Accounts, that a Subscriber now holds or subscribes to or registers for in the future and relates to (a) Individual Accounts in the Subscriber's sole name;(b) business and corporate Accounts whether open now or opened in the future.
- (b) The User may use the service to apply for various products and services which may be offered by the Bank from time to time, confirms full knowledge of and agrees to be bound by their respective Terms and Conditions.
- (c) This Agreement is in addition to the terms and conditions that apply to the individual Accounts, Merchant Accounts and company Accounts that may be accessed or applied for through the Service.
- (d) The Bank shall consider Internet Instructions as made in accordance with the Subscriber's banking mandate.
- (e) The Bank shall be entitled to act on Internet Instructions, which may include instructions through the secure email messages without any further reference to the Subscriber and without requiring written authentication/confirmation from the Subscriber.
- (f) The Subscriber may terminate the Service either in its entirety or in part at any time by giving notice of termination to the Bank. The notice may be submitted in writing or through the Service using the secure email facility.
- (g) At the Bank's option, the following limitations may apply:
  - i. The Subscriber may not link business Accounts, where the Subscriber is the owner/signatory with others (e.g. personal) deposit Accounts, unless expressly agreed by the Bank.
  - ii. Care must be taken by the User when effecting bill Payments, to ensure that it is initiated at least five (5) Banking Days in advance of the Payment Date, to allow sufficient time for processing and/or receipt of the Payment by the Beneficiary.
  - iii. When making a Bill Payment or registering a Bill Payment Mandate, the Subscriber will be solely responsible for:
    - a) Providing the Bank with the correct user/consumer/reference number and any subsequent changes and
    - b) Settling any claim or dispute which the Beneficiary or a third party may have or initiate in connection herewith.
  - iv. Requests for issue of Drafts, Managers Cheques, funds transfer by telex or SWIFT received prior to the scheduled Cut-Off time on a Banking Day will be issued on the same day.
  - v. When the User uses the Service to initiate a future dated Financial Transaction, the available balance in the designated debit Account must be sufficient to cover the scheduled transaction on its due date. Where balance is not available on the due date the transaction will not be processed. The Bank is under no obligation to notify the Subscriber if a transaction cannot be processed due to insufficient funds in the Account.
  - vi. Any IB Instruction to perform a future dated transaction will remain valid and effective notwithstanding the Subscriber's death or bankruptcy or any other revocation of this authority, until the Bank receives the notice of the Subscriber's death, bankruptcy or other revocation.
  - vii. All requests for Account sensitive information (such as personal identification, Account or other financial information) may be requested through secured email system available from the Service and will be responded to as early as possible.

### 6. General Terms

- a) The Subscriber agrees, accepts and acknowledges:
  - i. That first use of the Service by User, constitutes the Subscriber's acceptance and agreement to be bound by the terms of this Agreement for which separate written acceptance from the User is not required.
  - ii. That the Bank's record of the Account(s) shall be conclusive evidence and legally binding for all purposes.
  - iii. That the Bank to respond, at its sole discretion to any and all enquiries received from any other Agents (including, without limitation, other banks), concerning any and all Accounts of the Subscriber with the Bank, without reference to the Subscriber. The Subscriber further authorizes the Bank to disclose any information regarding the Accounts to other entities in or its Agents.
  - iv. That any printouts, statements, files or data in any other form pertaining to the Subscriber's Accounts that may be downloaded or copied via use of the Service shall not be usable in any dealings with third parties in whatsoever manner and the Bank is indemnified against all actual loss or damage which may occur as a result of any violation to the above.
  - v. That the Bank or its Agents shall not be responsible for any liability, including but not limited to loss cost (direct or indirect) or damages (direct or consequential) or immediate refund, which may arise from their failure to properly identify the Beneficiary or for nonpayment of any Payment Instrument because of loss, theft, misplacement, mistake, omission or mutilation.
  - vi. That the Bank may recover any amount due to it under this Agreement by debiting the Account(s) with the Bank whether these Accounts are associated or not with the Service.
  - vii. That the Bank reserves the absolute right to charge a Service Fee at such rates as may be applicable from time to time by debit(s) to the Account. The Bank also reserves the right to revise its Service Fee rate(s) at any time after informing the subscriber.
  - viii. That the Subscriber shall be bound by IB Instructions given by the User.
  - ix. That the Subscriber is solely responsible for the installation, maintenance, operation of the Computer and browser

Software and ensuring that the Computer is compatible to the Internet.

- x. That the Subscriber is also responsible for all errors, failures, and/or nonperformance of the Computer/Software or improper operation of the Computer or software.

b) The Bank:

- i. Reserves the right to decline an application, to discontinue the provision of the Service in its entirety or to discontinue a part of the Service without assigning any reason.
- ii. May appoint Agents to carry out any duties in connection with providing the Service and may delegate to such Agents the authority to perform any activity/function, which the Bank is entitled to or obliged to perform.
- iii. Shall accept no responsibility should any of its Agents fail to meet the Value Date due to time constraints, time difference between regions or regional holidays.
- iv. Shall have no responsibility for failure or nonperformance of the Service beyond the control of the Bank or its Agents.
- v. Shall not accept any claims from the Subscriber for compensation of interest, loss of interest or value dating for any transaction carried out through the Service.
- vi. Shall have the right to reject or cancel any transaction in the event of that transaction being incomplete, inconsistent, incorrect or in breach of any statutory or regulatory legislation.

7. Security

- a) The Bank is the exclusive owner of the Identification Facilities used by the User(s) hereunder.
- b) The User(s) shall be the ultimate trustees of such identification facilities and shall keep the same safe and harmless and, accordingly follow such instructions as may be given to the User by the Bank from time to time.
- c) The User shall exercise due care in using and preserving the privacy and confidentiality of the Identification Facilities and keep the Bank safe and harmless and indemnify the Bank against any claims for loss or damage (whether direct or consequential) which the Subscriber may have or which otherwise may arise as a result of and during the course of the User(s)'s holding in trust and use by the Subscriber, User(s) or their permitted assigns, successors in title, employees or any third parties to which the knowledge of such identification facilities shall become available by any means and due to any reason whatsoever.
- d) For commercial Accounts, the Subscriber shall nominate User(s) and specify the User(s) individual access rights and privileges. Each User will have separate Identification Facilities. The Subscriber will be liable for all requests/transactions that are undertaken by such User(s) as per their access rights and privileges on the Account(s). The Subscriber agrees to be liable for all the actions of all designated User(s) on these Accounts.
- e) In the absence of due notification of the Bank by the User of unauthorized usage of the Identification Facilities and of the request by the User to disable the same, the Bank shall consider any transactions requested by way of using such facilities as authorized by the Subscriber and shall process the same at the Subscriber's sole cost and risk.
- f) The User shall exercise due care against unauthorized access while entering the credentials such as Login ID, Password and T-PIN and shall always access KIB IB service from Bank's website ([www.kib.com.kw](http://www.kib.com.kw))
- g) The Bank will not be liable for any instructions which is given after the Customer has notified the Bank that he has discovered or suspected that his passwords is/are known to someone else, or that someone impersonating him has contacted the helpdesk, or the Passwords, or his identification details, have become known to the person giving the unauthorized instructions as a result of negligence or willful default on part of the Bank.

8. Exclusion of Liability

The Bank will in no way be liable to a Subscriber for any loss / damage caused / suffered in the following cases:

- i. Upon termination of the Service or a part of the Service without giving prior notice to Subscriber.
- ii. Any misuse of the Service by any User where the misuse is as a result of non-adherence to reasonable security procedures or terms and conditions of the Service or any specific security procedures advised to the Subscriber by the Bank from time to time.
- iii. Where the Subscriber fails to notify the Bank of any change in their email address, mailing address or contact numbers.
- iv. Any errors or failures from any malfunction of the User Computer, Software, the Internet and Internet Service Provider, or any electronic virus or viruses that may infect Computer/Software that is used by the User.
- v. Any industrial dispute or other matter outside the Bank's control or the control of the Bank's agents and subcontractors;
- vi. Any erroneous Payment to any Beneficiary arising from any inputting error the User may make;
- vii. Any delay beyond the Bank's control in making Payment to any Beneficiary;
- viii. Any failure by the User to check any notice, communication which the Bank may have sent via Secure email;
- ix. Any loss of data, Software, Computer or other equipment caused by the use of the Service;
- x. Any loss arising out of any erroneous Payments or any delay in the transmission of funds through the Service to any Beneficiary which may result from the termination or disruption of the Service;
- xi. Any loss arising out of the change in the exchange rate whereby only the exchange rate prevailing on the day of processing the transaction will be regarded.
- xii. Any loss arising from the inaccuracy of any Financial or Non-Financial Transaction undertaken by the Subscriber;
- xiii. Any failure by the Bank to make a Payment to a Beneficiary or to carry out the Subscriber's instructions if the Account was attached by a court order or blocked/frozen for whatever reason.
- xiv. Any other loss that a Subscriber may suffer by using the Service.
- xv. Any loss arising after responding to phishing emails.

9. Termination or Modifications

- a) The Bank has the sole discretionary right to amend the Terms of this Agreement at any time by giving sufficient notice.
- b) Once a change (whether written or online) in the Terms of this Agreement has been notified to the Subscriber, the Bank will treat subsequent use of the Service by the User as the Subscriber's acceptance of the change.

10. Customer's Other Rights and Obligations

- i. If the Customer becomes aware of any transactions on any of his accounts that have not been validly authorized by him, he must notify the Bank immediately. For this purpose the Customer must check bank statements the Bank sends him within a reasonable amount of time after he has got them and let the Bank know straightaway about any errors.
- ii. If the Customer discovers, or suspects that his Passwords are known to someone else, he must immediately change the Passwords himself through the Service.

- iii. The Customer must not allow anyone else to operate the Service on his behalf.
- iv. When the Bank receives a payment instruction from the Customer through the Service, the Bank will be entitled to debit the payment plus any charges payable for the transaction from the account he has specified. Once the Customer has given an instruction through the Service, he will not be able to reverse it. The Bank will be under no obligations to reverse an instruction the Customer has given, or however, if the Customer asks the Bank to reverse an instruction after he has given it; the Bank may try to do so to the extent that it is possible under the rules and practices of the banking system. The Customer will be solely responsible for any costs KIB incurs as a result.
- v. The Customer is not entitled to give the Bank instructions that are conditional. The Bank may consider these instructions but disregard any conditions.
- vi. The Bank may, when it believes it is justified in doing so:
  - Refuse to carry out an instruction given via the Service, or
  - Insist on written confirmation for a particular instruction
- vii. The Customer must compensate the Bank for any actual loss as a result of breaking any term of this agreement by the Customer.
- viii. The Customer will be fully responsible for any kind of transactions or requests submitted online through the KIB IB Service even if the Customer notifies the Bank to disable the submitting user, unless negligence is established on part of the Bank with regards to implementing required procedures to deactivate the service. Moreover, the Customer is responsible to inform KIB about any user who has an access to the account online and has become unauthorized to access the account using the online banking service (KIB Online Service).

#### 11. Bank's Other Rights and Obligations

The Bank has the right to change the terms of this agreement at any time by giving the Customer a notice either in writing or by sending him a message via KIB Online Service. The Bank will give the Customer 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. Once the Customer has received a notice about any change in the terms, the Bank will treat the Customer's use of the Service after that as the Customer's acceptance of the change.

#### 12. Governing Law

This agreement is governed by and will be construed in accordance with the Islamic Sharia'a and the Law of the State of Kuwait. Both parties agree to submit to the jurisdiction of the Kuwait courts in connection with any dispute. However, this does not affect the Bank's right to pursue remedies in the courts of any other jurisdiction that is appropriate.



1. Yourself (OUR) – All local and overseas charges to be borne by sender. Additional charges up to KWD ... will be charged upfront as correspondent bank charges.
2. Shared (SHA) – Local charges to be borne by sender and overseas charges by Beneficiary.
3. Receiver (BEN) – All local and overseas charges to be borne by Beneficiary.
4. Please ensure that there are no special characters in the Beneficiary details. If the beneficiary name contains any special character including “-“or “.” Then kindly remove the same before submitting.
5. The length of the Swift Code consist of minimum eight (8) characters or maximum eleven (11) characters. If the swift code is less then please add “xxx” suffix at the end of swift code to make it 11 characters, without space in between. Kindly note that the payment will be rejected and charges will be imposed if invalid Swift code is entered.
6. The customer authorize the bank to freeze the amount required in his/their account for outgoing SWIFT transfer.
7. For transfer to all IBAN number is mandatory and is provided to the beneficiary by their Bank. If the beneficiary details are missing or incorrect, the charge may be applied by the beneficiary bank which will be deducted from your payment.
8. The actual amount received by the beneficiary may be reduced by charges imposed by the beneficiary bank. The exchange rates are indicative and actual rate will be applied at the time of transaction.
9. A remitter may amend or cancel funds transfer request only if the request is received prior to execution of the funds transfer request.
10. Once an instruction has been submitted to a Correspondent Bank it cannot be amended. You will need to submit a written request (on Bank`s specified format) signed by the authorized account signatories to cancel the original payment instruction.
11. KIB cannot act on telephone, e-mail or verbal requests to cancel payment instructions.
12. While KIB would not guarantee cancellation or amendments to be executed once the request is submitted and would be done on a best effort basis only without any risk or liability of KIB or any of its staff members.
13. Once a payment has been processed, the funds have been remitted. Therefore, KIB cannot contact the Correspondent Bank /Beneficiary Bank to recall the payment instructions.
14. If funds transfer request has already been executed by KIB or its correspondent Bank, I/we the remitter, understand and agree that the request to cancel the funds transfer will be effective with the voluntary consent of KIB and the beneficiary bank.
15. KIB will first have to check with the beneficiary bank to determine whether or not the beneficiary bank will return the already remitted funds.
16. The success of any such recall depends on a number of factors that are outside KIB’s control, such as:-
  - A) Exchange control restrictions in other countries,
  - B) Availability of funds in the beneficiary’s account
  - C) Policies of the receiving bank/beneficiary bank, etc.There is also no specific timeframe within which funds that are recalled may be returned. Payments may be returned after several weeks. The receiving bank may also levy a charge for processing/returning the funds. Therefore, remitter of funds must ensure that double-check has been exercised to confirm the payment details are accurate before forwarding the instructions to KIB.
17. If the beneficiary bank confirms that the funds are returnable and the funds are returned to KIB, KIB will return the funds to the remitter in the same account where from fund has been remitted only after the fund received from the correspondent bank.
18. The amount that is returned may be less than originally transferred because of service charges/exchange rate deference of the beneficiary bank and/or KIB. And the customer is not entitled to any compensation claim from the bank about it.
19. Returned funds will be in Kuwaiti Dinars. If funds transfer in a foreign currency was originally converted from Kuwaiti Dinars/ source account currency, returned funds will be in Kuwaiti Dinar at the exchange rate established by KIB on the date of return.
20. KIB shall not be liable to any loss that may arise from the customer or resulting from the failure of the beneficiary bank or the ultimate beneficiary to accept a cancellation of the funds transfer request.
21. To avoid duplication of payment instructions please submit new instructions only after the cancellation of the previous instructions have been confirmed by the Correspondent Bank.
22. Customer should ensure adequate funds for the transfer and charges for the transaction to be executed else the transaction would be rejected / would not be executed by the bank.
23. KIB would not be responsible for any incorrect / incomplete request or actions of any of its correspondent bank or beneficiary, for non-credit or delayed credit of funds due to regulatory or any other reason whatsoever.
24. Bank would not be liable for duplication incase the funds are not returned and new instructions are executed based on the customer’s request.
25. Bank would charge additional charges for request sent to correspondent bank based on the banks schedule or charges or based on the expended incurred.
25. All transfers executed after cut-off time or during weekends/public and emergency holidays will be processed on the following business day.



On acceptance of my Card Application by KIB (KIB) and issuance of a payment card(s), I am binding myself to the following terms and conditions governing the usage of the card.

**First: Definitions:**

The following words and expressions shall hold the meaning herein indicated against each of them:

- Bank Card:** refers to Kuwait International Bank or also as KIB means all categories of payment card [Credit Card or Charged Card or Instalment Card] issued by the Bank to KIB customer(s) and such a card(s) may carry the logo of an international network agency (e.g. Visa).
- Payment Card:** refer to "card"
- Cardholder:** refers to the customer in whose name and responsibility the primary card and/or additional card(s) was issued by the Bank
- Additional Cardholder Card Account:** Any individual authorized by the Bank to obtain a payment card upon the instructions of and at the responsibility of the primary cardholder. May also be referred to as the cardholder.
- Card account:** The account of the customer in whose name the primary card was issued. All card transactions, fees, subscriptions, expenses and due amounts shall be posted to this account and in accordance with Bank's published tariff.
- Card Application:** The application form that a KIB customer must use to apply for a Payment Card(s) and this application forms as an integral part of the terms and conditions of card issuance.
- Card Transaction:** Any purchase of goods/services and cash withdrawal transactions made by the Primary and/ or Additional Cardholder.
- Card Limit:** The maximum amount permitted by the bank to charge for goods and services and also for cash withdrawal through the card.
- Cash Limit:** The maximum cash withdrawal limit permitted to the primary/additional cardholder(s) within the Card Limit and it is provided entirely at the discretion of the Bank. This limit may be changed, reduced or restricted at any time by the Bank.
- Overlimit:** Amount exceeding the Card Limit.
- Current Balance:** Total debit/credit balance on the Card Account according to the records maintained by the bank.
- Minimum Payment Amount:** The amount that must be paid by the Payment Due Date. This amount may be a percentage or the total outstanding of the card account depending on the type of payment settlement indicated in the Card Application. This amount may also include the Over limit Amount and/ or the Past Due Amount (if any).
- Payment Due Date:** The date specified in the Statement of Account by which date the Minimum Payment Amount must be paid.
- Past Due Amount:** Full or part unpaid amount not settled by Payment Due Date. It is carried forward and added to the Minimum Payment Amount of the following month(s).
- Primary Card:** the Payment Card issued to a customer who has an account with KIB and under whose instructions and responsibilities an Additional Card(s) may be issued.
- Clearance Certificate:** A certificate issued by the branch at which the card account is held, stating if there is any outstanding balance due to the bank from customer (the cardholder).
- CiNet:** Credit Information Network Company [CI-NET].
- PIN:** Personal Identification Number issued to the Cardholder
- POS:** Point of Sale (POS) is an electronic terminal used to process payment card charges for goods/ services bought.

**Second: Terms and Conditions:**

1. Cardholder accepts and declares that the Card[s] will be used exclusively by him and that all Card related transactions shall be in compliance with the terms and conditions of this agreement.
2. Cardholder must not permit any other person[s], not duly authorized by the bank, to use the Card for any purpose; and Cardholder declares to reveal his identity whenever so requested, and will comply with the terms and conditions prescribed by the bank while using the card strictly within the Card Limit. The Cardholder shall assume full responsibility towards the card usage and all consequences thereof, especially in the event of its damage, loss, theft, or usage by others. The Cardholder shall, at all events, assume responsibility to pay off all amounts resulting from card usage in favour of KIB.
3. In case of loss or theft of the card, the cardholder must immediately notify the bank's Contract Centre on 1 866 866 (available 24 hours) and then he must confirm it in writing within three days. Until the bank receives the written notification, the cardholder remains responsible for settlement of total due resulting from the use of the lost/stolen card.
4. The cardholder will waive this right to request the bank to refund the amount of any goods or services obtained through the card.
5. Cardholder agrees and authorizes the Bank to seek CiNet inquiry and also to periodically update CiNet with any card related financial transaction data.
6. The Cardholder agrees and undertakes to transfer his monthly Salary or Pension to his account referred in the card application and is obliged to maintain an adequate balance in the account sufficient to settle the amount due and/ or offer a cash collateral equivalent to 110% of the required Card Limit authorized by the bank and shall authorize the bank to debit the Minimum Payment Amount thereof pursuant to Article (19) hereof.
7. The Cardholder undertakes to use the card within the approved Card Limit and declares that the total monthly debt installment obligations inclusive of Credit Card payment, in force at the time of processing application, shall not exceed CBK's installment-to-income-ratio. The Cardholder agrees that the bank may adjust the Card Limit at any time in order to strictly comply with any CBK directives or for any credit reasons.
8. The bank, at its absolute discretion, may reject any purchase made on the card which exceeds approved Card Limit or is deemed illegal or unethical. Cardholder agrees not to use the card for any illegal or unethical purpose. Further, the cardholder is prohibited from any unlawful use of the card for purchase of goods and services prohibited by local law applicable in the cardholder's jurisdiction. Cardholder must not use the card to purchase gold for any commercial purposes.
9. Withdrawal of cash by the cardholder may be permitted completely at the discretion of and upto the limits fixed by the bank. The bank may charge or restrict or reduce this limit or withdraw it altogether, whenever it deems necessary and without assigning any reason and/or giving any notice.
10. Cardholder must sign Sales Vouchers and documents as identical to his signature on the card. However, the absence of such signature and/or discrepancy in the same shall not exempt the cardholder from settling his card account or being liable for the transaction value made on the card. When the sales vouchers and documents are presented to the bank.
11. Cardholder may not demand copy of sales voucher as a proof of purchase especially in all internet transactions which don't require signature of cardholder on any document. Cardholder shall assume irrevocable responsibility regarding all transactions carried out online or through any other means in case he contests the same.
12. The bank shall not assume any responsibility in case a merchant declines to accept the card, and shall not be responsible for any defect / delay / deficiency of goods or services bought using the card. Cardholder is committed to pay off the bank the outstanding amount resulting from the card transactions once so demanded by the bank notwithstanding of any disputes between the cardholder and the vendor(s) from whom the merchandize or service was purchased.
13. The cardholder agrees to hold the bank harmless for any inconvenience or damages caused due to failure of ATM or POS (point of sale) terminal[s] whether due to technical failure, insufficient card limit or due to delays in crediting funds to the card account or any other reason of non-functioning from within or outside Kuwait.
14. Cardholder undertakes to notify the bank (the branch which opened the card account) in writing within 5 days of any unauthorized, unsolicited, or suspicious transaction[s]. The cardholder further accepts liability for any losses as a consequence of his failure to inform the bank within the 5 day period. Cardholder accepts not to demand the amount of the disputed transaction(s) it is conclusively resolved and a decision is made.
15. Cardholder hereby irrevocably and irreversibly authorizes the bank to charge the card account with all card transaction amounts inclusive of foreign exchange differences for foreign transactions; in addition to the fees, charges due on these amounts and services introduced by the bank hereunder.
16. Charging the card account with any transaction amount shall be considered a sufficient proof of such transaction[s]. The bank shall charge fees in case cardholder requests original transaction voucher, which may be subject to retrieval delays; yet such request may not exempt cardholder from settling the related transaction amount.
17. Statement of Card Account is considered final and binding to the cardholder to settle card account on or before Payment Due Date as indicated. It is the responsibility of the Cardholder to seek the Statement of Account on a monthly basis from the bank.
18. Cardholder shall waive his right to request auditing the books and accounting records of the bank pertaining to the transactions resulting from card usage. The cardholder may not contest to the same unless there is concrete evidence - of their inaccuracy - which is convincing and acceptable to the bank's Audit Department and the Shari'a Supervisory Board.
19. Cardholder undertakes to settle the Minimum Payment Amount on or before the Payment Due Date as set out in the Statement of Account or as could be found from the bank's round-the-clock customer service number 1 866 866 and/ or from the bank's interactive online banking facility or from the bank where his bank account is kept.
20. If the Cardholder fails to settle the Minimum Payment Amount for more than 30 days, the Past Due Amount will be carried forward and added to the Minimum Payment Amount of the following month.
21. If the Current Balance exceeds the Card Limit, the exceeded amount shall be deemed due and payable immediately or upon the bank's request, and shall, at the discretion of the Bank, be added to the Minimum Payment Amount.
22. Any payment made by cardholder on or before Payment Due Data will be set off against the total Current Balance. Any payment in excess of the Current Balance will be treated as overpayment and will remain in the Card Account.
23. The cardholder authorizes the bank to immediately recover by debiting Card Account of any Cash drawings, transfers or payments made on the card, in addition to any fees, commissions due to card issuance or renewal. The Bank may also block these amounts in the account to redeem its rights.
24. The cardholder irrevocably and unconditionally authorizes the bank to set off all transaction amounts, fees, commissions due to the bank, arising out of the card usage in line with this agreement, against the credit balance(s) of any account(s) that are maintained by the cardholder with the bank or at any other bank(s) or financial institution(s) and such set off shall be made

- without prior reference to or approval from the cardholder.
25. All deposits, goods, and any existing funds in accounts that belong to the cardholder held at the bank shall be considered pledged as a collateral against settlement of amounts due or that shall become due by the cardholder, for any reason.
  26. It is agreed that the Card shall remain the property of the bank throughout the validity of this agreement. The Cardholder shall immediately return the card to the bank upon request of the bank and/or its expiry hereof.
  27. The bank shall have the right, at its absolute discretion, at any time, to cancel the card or refuse to renew the same, without prior notification and without the need to explain the reason, particularly in the event where the cardholder or the holder of the additional card violates any of these terms and conditions. Bank reserves the right to cancel the card in the following cases:
    - In case the cardholder is incapacitated or deceased.
    - In case the cardholder was found to be in breach of any of the terms and conditions thereof.
    - If the cardholder misused the card, specially if used to pay off merchandize or services violating the provisions of Islamic Shari'a.
    - If an attachment (prejudgment or executive) was imposed on the cardholder's properties or were placed under receivership, or if the cardholder was adjudicated bankrupt or insolvent.
    - In case cardholder account is closed whether by the Bank or upon cardholder's request.
  28. Cardholder shall have the right to request cancellation of the card by virtue of written notification to the account branch at least 60 days before the expiry of the card.
  29. If the bank or cardholder chooses to cancel the card, cardholder shall not be exempted from fulfillment of his obligations resulting from card usage prior to its cancellation, and shall not be exempted from his liabilities against the bank until settlement of total outstanding amounts arising from the use of the cancelled card, specially transactions performed and recorded under the same card number until return date to the bank after being cancelled from the computer system and all offices.
  30. The cardholder accepts that the bank may block in the bank account mentioned in the card application an amount equivalent to 110% of the Card Limit and/or accepts to continue to transfer his salary for at least (45) days after date of cancellation and return the card to the bank or till the clearance certificate is issued after a minimum of (45) days from date of returning the card to the bank and cancellation thereof.
  31. The Bank is entitled to non-refundable annual fees against issuance of the card even if issued for longer than one year. Fees are also payable upon card renewal.
  32. In case cardholder does not collect of his card from account branch within 45 days from date of issuance or renewal, the card will be cancelled and the cardholder shall assume all expenses resulting from issuance and cancellation of the card.
  33. The Bank shall reserve the right to decline or renew a card.
  34. In case of card cancellation for any reason caused by other than the cardholder, the Bank shall reimburse the cardholder the remaining amount corresponding to the remaining period.
- General Provisions**
35. Cardholder acknowledges and agrees that the services offered by the card maybe suspended in some countries on certain days during official, national and religious holidays, and that the bank shall not be held liable therefrom.
    - Any authorized overlimits granted to the cardholder shall require KIB prior approval, and therefore, the cardholder shall agree to postpone any card transaction in case where it exceeds the card limit until approval is issued by KIB which has the right to accept or decline the same without providing any reasons.
    - In case of the cardholder's failure to fulfill the Minimum Payment Amount due within (30) days from statement date, the card will be deactivated. If the amount is settled before 90 days of the statement, the card will be reactivated. However, if it is settled after 90 days, the card will be reactivated only after the elapse of six (6) months from date of settlement.
    - In case of a second default, the card shall be cancelled and reissued only after one year from the date of recovery of the due amount and subject to the required approval.
    - In case a third default, the card will be cancelled and will not be reissued.
  36. The Cardholder has taken the address mentioned in the Card Application as his chosen place of domicile, at which the Bank has the right to serve him with all correspondences and notifications, unless he notifies the bank in writing with any change in such address, in which case the new address must be clearly stated. The Cardholder also authorizes the bank to inquire on his residence and work address from the Public Authority for Civil Information without any liability assumed by the Bank or the Authority.
  37. To verify the transactions and balances shown on the card statement against sales receipts and notify the bank of any discrepancy within two weeks from statement date, otherwise card statement will be assumed as correct.
  38. The Bank may amend, cancel, or replace any of the terms and conditions hereof at any time. Such amendment shall be binding to the cardholder.
  39. Terms and Conditions thereof shall govern the relationship between the bank and the cardholder. Unless otherwise stated, any provision that has not been provided for hereunder shall be subject to the Laws of the State of Kuwait to the extent where they do not conflict with the provisions of the Islamic Shari'a. Courts of the Capital shall have jurisdiction over any dispute that might arise from the execution or construction hereof. The Arabic text shall prevail in case of any dispute.
  40. The cardholder declares that, upon signing these Terms and Conditions, he has been duly informed thereof and has accepted the same.