

الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحسابات

تاسعاً: الشروط والأحكام الخاصة بتصنيف "بلا تينوم" "بريموم":

تم تصميم تصنيف بلا تينوم للعملاء وفقاً لأحد الشروط التالية:

1. تحويل راتب بقيمة 1,500 د.ك أو أكثر.
2. توفر رصيد حساب أو ودیعة ثابتة أو استثمار في أحد صناديق استثمار بوبيان بمبلغ قدره 30,000 د.ك أو أكثر.
3. تحويل راتب بقيمة 3,000 د.ك أو أكثر.
4. توفر رصيد حساب أو ودیعة ثابتة أو استثمار في أحد صناديق استثمار بوبيان بمبلغ قدره 100,000 د.ك أو أكثر.
5. في حال عدم توفر أحد الشروط المذكورة أعلاه، يحق لبنك بوبيان إيقاف تصنيف العميل بحساب بلا تينوم أو بريميموم ويمكن للعميل التمتع بمجموعة من الامتيازات والخدمات التي يقدمها بنك بوبيان لعملاء الخدمات الأخرى.
6. يقر العميل بأنه المستفيد الفعلي لهذا الحساب أو من يوكله بموجب وكالة عامة أو مصرفية بإدارة هذا الحساب. وذلك بما لا يتعارض مع إجراءات البنك الداخلية الخاصة بالوكالات.

عاشر: الشروط والأحكام الخاصة بحساب "تحت الطلب":

حساب تحت الطلب (مضاربة):

- حساب تحت الطلب متاح فقط للشركات ولا يمكن فتحه للعملاء الأفراد.
- يعمل حساب تحت الطلب وفقاً لمبادئ المضاربة، حيث سيتم استثمار كامل مبلغ الرصيد 100%.
- سيتم احتساب الأرباح بناء على معدل الرصيد اليومي، وسيتم ايداع الأرباح بشكل شهري / ربع سنوي.
- وللبنك الحق في تقديم نسبة من تعاقبه كمنحه أو هبه.
- سيتم تخصيص أرباح المضارب بناء على الشرائح ادناه:
 - اعلى من 1 مليون : 40%.
 - 25,000 الى 1 مليون : 45%.
 - اقل من 25,000 : 50%.

الحادي عشر: حساب مراقبة تحت الطلب (وكالة):

- حساب مراقبة رأس المال العامل:
 - حساب تحت الطلب متاح فقط للشركات ولا يمكن فتحه للعملاء الأفراد.
 - يعمل حساب تحت الطلب وفقاً لمبادئ الوكالة بالاستثمار، حيث سيتم استثمار كامل المبلغ المودع.
 - سيتم احتساب الأرباح بناء على الإغلاق اليومي للحساب بما لا يتعدى مبلغ المراقبة المقدمة للعميل، وسيتم ايداع الأرباح بشكل ربع سنوي أو عند انتهاء مدة مراقبة رأس المال العامل.
- يقوم بنك بوبيان باعتباره وكيلًا في الاستثمار تلك الأموال في محافظ خاصة، وبموجب هذ يفوض المودع بنك بوبيان في حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الاستثمار وتحديد المحفظة الاستثمارية المناسبة وخلق الأموال مع أموال الغير أو أموال البنك وإدراجها داخل المركز المالي للبنك (وبما يتوافق مع نص الفقرة 9/ب من الجزء الأول من الباب الثالث من تعليمات البنك المركزي بشأن الرقابة على البنوك الإسلامية) ويلتزم البنك بعدم استثمار أموال المودعين في مشاريع يقل عائدها المتوقع عن العائد المتوقع عليه، ويقوم البنك بذلك متبرعا، ويتقاضى ما زاد عن ذلك العائد المشار إليه باعتباره حافزاً.

الثاني عشر: الشروط والأحكام الخاصة بالحساب المشترك:

1. أن حصص أصحاب الحساب المشترك متساوية ما لم يتفق أو يثبت خلاف ذلك.
2. يتم التعامل على الحساب المشترك من قبل أصحاب الحساب مجتمعين، كما يحق لهم توكيل واحد منهم أو أكثر للتعامل على الحساب (من خلال وكالة بنكية) شريطة أن يكون تعامل الوكيل على الحساب منفرداً.
3. لا يحق لأي فرد من أصحاب الحساب التحويل من الحساب المشترك إلى حساب شخصي.
4. أحقية كل فرد من أصحاب الحساب المشترك السحب من الحساب وذلك في حدود حصته، ومع ذلك في حال طلب أي فرد من (أصحاب الحساب) سحب مبلغ أو التنازل من الحساب أو استلام حصته يتم غلق الحساب فوراً وتصفية وتوزيع المبالغ المترصدة على أصحاب الحساب.
5. في حال إخطار البنك رسمياً بوجود نزاع بين أصحاب الحساب يتم تجميده فوراً ولا يتم تحريكه إلا بعد توقيع جميع أصحاب الحساب المشترك حتى يتم تعيين الخلف قانوناً أو بتصفية الحساب.
6. في حال وجود مديونية على أي فرد من أصحاب الحساب المشترك يتم مطالبته بها حسب حصته المحددة عند فتح الحساب.
7. في حال توقيع حجز على رصيد أحد أصحاب الحساب المشترك فإن الحجز يسري على حصة المحجوز عليه من رصيد الحساب من يوم إعلان البنك بالحجز، وعلى البنك أن يوقف السحب من الحساب المشترك بما يوازي الحصة المحجوزة ويخطر أصحاب الحساب المشترك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام.
8. عند وفاة أحد أصحاب الحساب المشترك أو فقد أهليته القانونية، يجب على الباقي إخطار البنك بذلك ويريغبتهم في استمرار الحساب وذلك خلال مدة لا تتجاوز عشرة أيام من تاريخ الوفاة أو فقد الأهلية، وعلى البنك إيقاف السحب من الحساب المشترك حتى يتم تعيين الخلف قانوناً أو بتصفية الحساب.
9. رصيد الحساب المشترك عند غلقه لأي سبب كان، يتم توزيعه على أصحاب الحساب المشترك طبقاً للحصص المحددة عند فتح الحساب.
10. عدم إصدار أية بطاقات بنكية على الحساب، باستثناء بطاقة السحب الآلي التي يمكن لإصدارها للوكيل فقط (منفرداً) المعين من قبل جميع أصحاب الحساب، على أن ينص على ذلك في الوكالة البنكية.
11. مع مراعاة ما ورد أعلاه من أحكام، يجوز للبنك، وبدون إبداء الأسباب، غلق الحساب المشترك في الحالات الآتية:
 - في حال وجود نزاع بين أصحاب الحساب المشترك.
 - في حال الحجز على أحد أصحاب الحساب المشترك.
 - في حال وفاة أحد أصحاب الحساب المشترك.

الثالث عشر: الشروط والأحكام الخاصة باستعمال بطاقات بوبيان الكترون:

1. تصدر بطاقة بوبيان إلكترون ورقم سري للعميل بموافقة البنك عند فتح الحساب وتعتبر البطاقة مملوكة للبنك في كل الأوقات وتعيين إعادتها فوراً عند إيقاف استعمالها ويحق للبنك إلغاء حق استعمال البطاقة والرقم السري الخاص بها دون إبداء أية أسباب ودون إخطار مسبق ولا ترتب على البنك أية مسؤولية نتيجة لذلك متى ما رأى البنك ما يستدعي ذلك.
2. لا يكون البنك مسؤولاً عن رفض بائع التجزئة أو ممول أو بنك لاستعمال البطاقة وفي حالة موافقة بائع التجزئة أو الممول على رد المبلغ، يقوم البنك بقيد المبلغ لحسابكم بعد خصم المصاريف عند استلام تعليمات كتابية منهم ولا يكون البنك مسؤولاً عن أي تأخير في استلام هذه التعليمات.
3. يتعهد العميل بالمحافظة على البطاقة والرقم السري. كما يتعهد بعدم تعريض البطاقة أو الرقم السري للضياع أو التسبب بإجراء أي تعديل في البيانات الواردة عليها أو طمسها. وفي حالة فقدان البطاقة أو سرقتها يتعين على العميل إخطار البنك كتابة بذلك ليتخذ البنك الإجراءات المناسبة. ويظل العميل مسؤولاً 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 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 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. يتعهد العميل بالاحتفاظ في حساباته لدى البنك بمبالغ كافية لتغطية جميع السحوبات والعمولات المقررة الا في حالة الاتفاق المسبق مع البنك على ذلك وللبنك الحق في خصم الرصيد المدين في الحساب المعني من الرصيد الدائن في أية حسابات أخرى على العميل.

أولاً: الشروط والأحكام العامة لكافة أنواع الحسابات:

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

1. تكون إدارة الحساب لصاحبه (العميل) أو ممثله أو نائبه القانوني أو وكيله. ولا يعتد في مواجهة البنك بزوال صفة من يدير الحساب ما لم يخطر العيّن بذلك كتابة.
2. تعتبر جميع حسابات العميل لدى البنك حالياً ومستقبلاً ضامنة بعضها البعض بغض النظر عن طبيعتها ومسمياتها. ويحق للبنك أن يفيد 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 دون الحاجة للحصول على موافقة العميل المسبقة.
3. يحق للبنك إجراء التسويات اللازمة لتصحيح قيود العمليات المصرفية التي تمت بين حسابات العميل أو بين حسابات العميل وعميل آخر أو أي منتج آخر دون الحاجة للحصول على موافقة العميل المسبقة.
4. تكون دفاتر البنك وقيوده حجة قاطعة في إثبات ما للعميل وما عليه في تعامله مع البنك ومع هذا فإن العميل يحتفظ بالحق لإثبات خلاف ذلك.
5. تعتبر بيانات كشف الحساب الذي يرسله البنك إلى العميل في المواعيد المتفق عليها صحيحة إذا لم يعترض عليها العميل خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرساله إليه.
6. يحق للبنك إغلاق أي حساب من حسابات العميل و في أي وقت ويلتزم العميل بمجرد إخطاره بذلك بأن يسلم البنك دفاتر الشيكات غير المستخدمة وكذلك بطاقات الائتمان والسحب الآلي وغيرها. كما يلتزم بسداد الرصيد المدين وكل ما يستجد من مستحقات وأرباح إذا ثبت للبنك ما يستدعي ذلك.
7. للبنك الحق أن يعدل هذه الشروط والأحكام وكذلك الشروط والأحكام الخاصة بأي حساب في أي وقت يشاء وتسري الشروط والأحكام الجديدة على الحسابات المفتوحة من تاريخ العمل بها ويتم إخطار العميل بذلك.
8. يحق للبنك تجنب الأموال المحولة إلى حسابات العميل ووقف أي تعامل عليها حال قيام شبهة تضمناها عليه من عمليات غسل الأموال و / أو تمويل الإرهاب، وذلك وفقاً لتقدير البنك المطلق ودون أدنى مسؤولية عليه. يحتفظ البنك بحقه بعدم تنفيذ أو بتأجيل تحويل بالتغراف أو شيك مصرفي دون أي مسؤولية على البنك، إذا رأى البنك بأن المعلومات المقدمة غير مكتملة، أو غير واضحة، أو في حال وجود أي انتهاك للقوانين أو لتعليمات صادرة من الجهات الرقابية / الحكومية.
9. يخول العميل البنك في الإفصاح عن المعلومات أو البيانات الخاصة به لشركات التحصيل أو مكاتب المحاماة في حال وجود أي إخلال أو تأخير منه بسداد المبالغ المستحقة عليه أو على المنتجات المرتبطة على حسابه. علماً بأن الجهات التي تشتتى من قاعدة سرية المعلومات والتي يتم تزويدها بالمعلومات والبيانات الخاصة بالعملاء دون الرجوع إلى العميل هي:
 - بنك الكويت المركزي.
 - وحدة التحريات المالية واللجنة الخاصة بتنفيذ قرارات مجلس الأمن الصادرة بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة المتعلقة بالإرهاب وتمويله.
 - الجهات القضائية والنيابة العامة.
 - يتم ذلك بموافقة العميل كتابياً على الإفصاح لغير الحالات السابقة.
10. يكون السحب من الحساب بواسطة التمانج المخصصة لذلك أو بواسطة السحب الآلي أو بأية أداة أخرى يوفرها البنك وفقاً للنظام المعمول به لديه.
11. يحق للبنك أن يقوم بتعديل الحد الأدنى المقرر لفتح الحسابات في أي وقت بعد أن يقوم بإبلاغ العملاء بذلك بأحد وسائل النشر العامة.
12. يقر العميل بموافقته على حصول بنك بوبيان على جميع بياناته المسجلة بنظام المعلومات المدنية و ما يطرأ على ذلك من تعديلات من الهيئة العامة للمعلومات المدنية دون أدنى مسؤولية على الهيئة.
13. تتغير حالة الحساب الفعال إلى حساب (مجمد) غير فعال ما لم يتم إجراء أية معاملات لمدة 12 شهر من تاريخ آخر معاملة.
14. في حال استمرار الحساب (مجمد) غير فعال لمدة سنتين وأكثر من تاريخ آخر معاملة يحق للبنك إغلاق الحساب دون الرجوع للعميل وتحويل الرصيد المتوفر للحساب إلى حساب معلق خاص بالبنك وينتهي بذلك عقد المضاربة.
15. تحفظ أرصدة الحسابات المجمدة المغلقة من سنتين وأكثر بحساب معلق لصالح البنك، ويحق للعميل المطالبة برصيد الحساب دون الحصول على أرباح.
16. يقر ويتعهد العميل / الممولين بالتوقيع وإيداع حساب / حسابات الشركة أو المؤسسة بتقديم كافة المستندات الثبوتية المطلوبة وأية تحديثات عليها، كما يحق للبنك تغيير حالة الحساب إلى (معلق) وإيقاف التعامل معه في حال انتهاء صلاحية تلك المستندات وعدم تزويد العميل بالمستندات المحددة.
17. لا مانع لدي بقيام بنك بوبيان بالإفصاح عن جميع المعلومات المالية لاي جهة ضريبية كما هو موضح بالتفويض.
18. يقر العميل بأنه المستفيد الفعلي لهذا الحساب أو من يوكله بموجب وكالة عامة أو مصرفية بإدارة هذا الحساب وذلك بما لا يتعارض مع إجراءات البنك الداخلية الخاصة بالوكالات.
19. يحق للبنك بموجب التوقيع على الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب بإضافة العميل بالنظام المتكامل (نظام ديوان الخدمة المدنية)، ونظام برنامج إعادة هيكلة القوى العاملة عند فتح الحساب ويعتبر هذا إقرار وموافقة منه بذلك.
20. يفوض العميل البنك في الإفصاح عن بياناته (الاسم – العنوان – رقم الهاتف – البلد – الجنسية) لشركة ويسترن يونيون وذلك عند استعماله لخدمة ويسترن يونيون من خلال التطبيق / الموقع الإلكتروني للبنك.
21. يقر العميل بموافقة الكاملة غير المشروطة على تفويض بنك بوبيان بالاستعمال عن جميع البيانات والمعلومات الخاصة به، والتي تشمل جميع بياناته الشخصية المسجلة لدى الهيئة العامة للمعلومات المدنية، كما يقر بموافقته الكاملة غير المشروطة على تفويض بنك بوبيان بالاستعمال عن جميع البيانات والمعلومات الائتمانية الخاصة به ومتضمنه من بيانات ومعلومات تحليلية وتفصيلية عن وضعه الائتماني كاملاً والكفالات والتسهيلات الائتمانية المتوقعة له وفقاً للقانون.
22. في حال بلوغ العميل 21 سنة يتم إيقاف الحسابات / الملف لحين قيام العميل بتحديث بياناته.
23. إقرار بفتح حساب قاصر بواسطة الأم الواهبة: "أقر أنا الموقعة بفتح حساب القاصر كما أقر بأن المبالغ التي سأودعها في الحساب الذي قمت بفتحه هي هبة شخصية مني للقاصر ولم ترد من أي طريق آخر، كما أقر بأن أية مبالغ سأقوم بسحبها من الحساب الذي تم فتحه سيكون لمواجهة المصروفات والتنفقات المعيشية للقاصر على أن لا يسمح لأي شخص بالتصرف في هذا الحساب إلا بتعليمات خطية صادرة مني شخصياً إلى البنك وذلك لحين بلوغ القاصر سن الرشد."
24. من المتفق عليه أن العميل متمتع بالأهلية القانونية وأن لا يتم فتح حساب القاصر إلا من ولي أمره أو الوصي بموجب حكم مرفق صورته بصورة شهادة الميلاد على أن تكون معاملات الإيداع والسحب باسم الولي أو الوصي على حساب القاصر – وذلك كله عدا حساب Prime - ولا يجوز كشف حساب القاصر.
25. لا يتم فتح حساب تاجر فرد أو مؤسسة خاصة إلا بموجب صورة عن شهادة سارية من التسجيل التجاري.
26. من المتفق عليه في حالة النوادي والجمعيات حسب طبيعة النشاط أن يرفق بطلب فتح الحساب كتاب من الدائرة الحكومية التي يتبعها النادي أو الجمعية موضحاً به أسماء وتوافيق المفوضين بالتوقيع على الحساب.

ثانياً: الشروط والأحكام الخاصة بالحساب التوفير الاستثماري:

1. حساب التوفير الاستثماري مخصص للأفراد ويعمل وفق مبدأ المضاربة الشرعية حيث سيتم استثمار كامل مبلغ رصيد الحساب بنسبة 100% إلا لمتطلبات السيولة، مع مراعاة ضوابط بنك الكويت المركزي ذات الشأن ويودع فيه العميل مبلغاً من المال لغرض الاستثمار ويمكن للعميل السحب والإيداع بضوابط يضعها البنك.
2. حساب خاص لغرض التوفير بأرباح يومية تودع شهرياً وتحسب نسبة الأرباح على متوسط معدل الرصيد اليومي بالحساب خلال الشهر وسيتم إيداعها في الشهر الذي يليه.
3. يكون السحب واستعمال بطاقات السحب الآلي أو بأي أداة يوفرها البنك وفقاً للنظام المعمول به ولا يجوز السحب بموجب شيكات.
4. يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط والحد الأدنى لفتح الحساب هو 50 د.ك.
5. يجوز لمن يبلغ 18 سنة فما فوق بفتح حساب التوفير بعد إيداع الحد الأدنى المقرر ويجوز أيضاً فتحه للعملاء دون الحادية والعشرين من قبل الولي أو الوصي كما أن للأم حق فتح حساب لأبنائها الصغار ويعتبر بمثابة هبة منها ويكون لها الحق بالإيداع فيه أو السحب منه، وفي حال كان القاصر يتيمًا فلا يحق لها السحب من الحساب.

- يمكن للعملاء الشباب الذين بلغوا سن 18 سنة فما فوق ومازالوا منتظمين دراسياً في إحدى المعاهد أو الجامعات أو الكليات في الكويت أو في الخارج بفتح حساب التوفير الاستثماري والتوفير المميز وذلك لغرض توفير المبالغ التي يريدها بحدود دخله بحيث لا تتجاوز أرصدة حساباته 3000 دينار كويتي وإن تجاوزت ولم يبلغ سن 21 عاماً يجب استيفاء توقيع الأب أو الوصي على إيصال الإيداع أو التحويل، وكذلك يجب أخذ توقيع الأب أو الوصي بالنسبة للشباب (العمل) لم يبلغ 21 عاماً ويرغب في فتح حساب وديع يتجاوز مبلغها 3000 دينار كويتي.
- سيتم تخصيص أرباح المضارب بنسبه 50%.

ثالثاً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب التوفير المميز الاستثماري :

- حساب التوفير المميز الاستثماري مخصص للأفراد ويعمل وفق مبدأ المضاربة الشرعية حيث سيتم استثمار كامل مبلغ رصيد الحساب بنسبة 100% إلا لممتلكات السيولة ، مع مراعاة ضوابط بنك الكويت المركزي ذات الشأن ويتم احتساب الأرباح على أدنى رصيد للحساب خلال الشهر ويتم إيداعها في الشهر الذي يليه.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط والحد الأدنى لفتح الحساب هو 5000 د.ك.
- حساب خاص لغرض التوفير بأرباح يومية تودع شهرياً وتحسب نسبة الأرباح على أقل رصيد بالحساب خلال الشهر وسيتم إيداعها في الشهر الذي يليه.
- العملاء برصيد أقل من 5000 د.ك بالحساب ، سيتم توزيع الأرباح بناء على أقل رصيد بالحساب على نسبة أرباح حساب التوفير الأستثماري.
- العملاء برصيد أعلى من 5000 د.ك بالحساب ، سيتم توزيع الأرباح بناء على أقل رصيد بالحساب على نسبة أرباح التوفير المميز الأستثماري.
- هذا الحساب يتبع الشروط والأحكام الخاصة بحساب التوفير الأستثماري كما هو مذكور أعلاه بالبند 3، 5، 6، 7.

رابعاً: الشروط والأحكام الخاصة بالحساب الجاري :

- حساب مصرفي مخصص للأفراد حيث لا يستحق أرباح ولا يتحمل خسائر.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي والعملة الأجنبية الرئيسية (الدولار الأمريكي – اليورو – الجنيه الإسترليني). والحد الأدنى لفتح الحساب هو 100 د.ك أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية.
- يقع للعميل إصدار دفتر شيكات للحساب تتم سحبها من الحساب بموجب الشيكات التي يعدها البنك ويسلمها إلى العميل أو بموجب أي مستند صرف آخر مستوفي الشروط القانونية يقبله البنك كما يتم السحب بموجب بطاقة السحب الآلي أو أية بطاقة ائتمان أخرى وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بها.
- يلتزم العميل بالمحافظة على دفتر الشيكات المسلم إليه وبإخطار البنك عن فقده أو فقد أحد شيكاته ويكون العميل وحده مسئولاً عن كافة الأضرار التي تترتب على وجود دفتر شيكات أو أحد شيكاته لدى الغير.
- يؤكد العميل البنك في تحصيل قيمة الأوراق التجارية وغيرها من العمليات المصرفية مع قيد صافيها في حسابه لدى البنك.
- للبنك الحق أن يمتنع عن صرف أية شيكات مسحوبة مقابل إيداع شيكات تحت التحصيل ما لم تكن تلك الشيكات قد تم تحصيلها فعلاً.
- يقر العميل بموافقته المطلقة والنهائية على الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن إقفال كافة حسابات الشيكات الخاصة به وإدراج اسمه في قائمة العملاء الذين أقلت حساباتهم بسبب ارتجاع شيكات مسحوبة منه أو ممن فوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها، وذلك إذا ارتجعت له شيكات أو ارتجع له نفس الشيك خلال سنة لعدم وجود رصيد بحد أقصى ثلاثة شيكات، أو عندما يرى البنك توافر سوء نية لدى العميل قد يترتب عليه عدم صرف الشيك، أو عندما يرتجع للعميل شيك واحد بسبب عدم وجود رصيد في الوقت الذي يكون فيه العميل مدرج بمعرفة البنوك الأخرى، كما يقر بموافقته المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص ويجوز للبنك – وفقاً لتقديره المطلق – أن يفتح حساب آخر للعميل بدون شيكات بديلاً عنه الحساب الذي تم قفله وأن يقيد على الحساب الجديد التسهيلات المصرفية السابق منحها على الحساب المقفّل إن وجدت ويتحمل العميل كافة المسئوليات القانونية المترتبة على إصدار تلك الشيكات ودون أن يكون له الحق في الرجوع على البنك بسبب إقفال حسابه أو إدراج اسمه بالقائمة المذكورة أو أي من الإجراءات التي يتخذها البنك في هذا الصدد وذلك طبقاً لأحكام المادة من قانون الجزاء الكويتي رقم 16 لسنة 1960 وتعديلاته بقانون رقم 84 لسنة 2003.

خامساً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب العملات:

- حساب مصرفي جاري مخصص للأفراد حيث لا يستحق أرباح ولا يتحمل خسائر.
- يمكن فتح الحساب بالعملات الأجنبية الرئيسية (الدولار الأمريكي – اليورو – الجنيه الإسترليني) .
- الحد الأدنى لفتح الحساب ما يعادل 50 د.ك بالعملات الأجنبية.
- لا يحق للعميل إصدار دفتر شيكات لهذا الحساب.

سادساً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب "Trust":

- حساب مصرفي جاري مخصص للأفراد لا يستحق أرباح ولا يتحمل خسائر وذلك لإستخدامه لغرض قبول تحويلات
- عمليات الدفع الإلكتروني فقط.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط.
- يجب توفر حساب فعال قبل فتح حساب Trust.

سابعاً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب الراتب:

- تطبق ذات الشروط والأحكام الخاصة بالحساب الجاري فيما عدا إصدار دفتر الشيكات.
- حساب راتب مخصص للأفراد لا يستحق أرباح ولا يتحمل خسائر.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط ولا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.
- لا يحق للعميل إصدار دفتر شيكات لهذا الحساب.

ثامناً: الشروط والأحكام الخاصة بحساب "Prime":

- حساب مخصص للشباب الطلبة من عمر 15 وحتى 25 سنة ويعمل وفق مبدأ المضاربة الشرعية حيث يتم استثمار كامل مبلغ رصيد الحساب بنسبة 100% إلا لممتلكات السيولة ، مع مراعاة ضوابط بنك الكويت المركزي ذات الشأن ويتم احتساب الأرباح على متوسط معدل الرصيد اليومي بالحساب خلال الشهر ويتم إيداعها في الشهر الذي يليه.
- يخصص هذا الحساب للإيداعات الممنوحة للشباب التقديمية الناتجة عما يحصل عليه مثلاً من مكافآت دراسية والمصرفيات التي تعطى له من أجل نفقته، والأجر الذي حصل عليه الشاب نتيجة عمل قد قام به، ويعتبر توقيع الشاب على هذا الطلب بمثابة إقرار منه بأن كافة ما يقوم بإيداعه يحصل من مبالغ ناتج من المصادر سالفة الذكر.
- يمكن فتح الحساب بالدينار الكويتي فقط ولا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.
- يتم فتح هذا الحساب من قبل العميل نفسه، وله الحق في التوقيع على طلبات فتح وإغلاق الحساب بنفسه.
- يقع للعميل الحصول على بطاقة سحب آلي على هذا الحساب بحيث لا تسمح إلا بسحب المبالغ المتوفرة بالحساب.
- يقع للعميل الحصول على بطاقة ائتمان على الحساب وذلك حسب السياسات العامة للبنك وبما لا يتعارض مع سياسة البنك المركزي.
- يقع للعميل الحصول على بطاقة بوبيان مسبقة الدفع.
- لا يحق للعميل الحصول على دفتر شيكات لهذا الحساب.
- في حال قيام العميل بتحويل راتب إلى حساب "Prime" أو إبلاغ البنك برغبته بالاستفادة من خدمات حساب الراتب سيقوم البنك بتغيير نوع الحساب إلى حساب راتب مع الإبقاء على رقم الحساب نفسه دون أي تغيير، ويعتبر توقيعه على هذا الطلب بمثابة تفويض منه للبنك بالقيام بكل ما ذكر.
- هذا الحساب يتبع الشروط والأحكام الخاصة بحساب التوفير الأستثماري كما هو مذكور أعلاه بالبند 3، 5، 6، 7.

- لا يكون البنك مسئولاً 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 ما لم يثبت أن هذا بسبب التقصير أو الإهمال.
- حالة إصدار بطاقات منضلة لعدة أشخاص مشتركين في حساب مشترك يكون كل حامل بطاقة من الأشخاص المذكورين مسئولاً بالتضامن تجاه البنك عن كافة المعاملات التي تتم في ذلك الحساب باستعمال أي من البطاقات المذكورة.
- تحسب وتدفع كل المبالغ المستحقة لبنك بوبيان على العميل زائد 2.5% (اثنان ونصف في المائة) على المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية ، وذلك بحسب سعر صرف الدينار الكويتي مقابل تلك العملة الأجنبية في التاريخ الذي يتلقى فيه بنك بوبيان كشف حساب تلك المبالغ من الجهات التي أجرت تلك المعاملات ويعتبر ذلك إجراءً تم بناءً على تفويض صريح منحه للعميل.
- تحسب بالدينار الكويتي كافة المبالغ المستحقة على العميل نتيجة استعمال البطاقة، ويتم لهذا الغرض احتساب أي عملية من عمليات البطاقة بالعملة الأجنبية إلى العملة المحلية (بالدينار الكويتي) وفقاً لتسعيرة الشركة المزودة للخدمة (Visa / MasterCard / K-net) . (بتاريخ استلام البنك لبيان المعاملة المالية ، على أن يتم بشكل مباشر حجز قيمة العملية /المشتريات وفقاً لتسعيرة الشركة المزودة للخدمة بنفس يوم العملية لحين استلام البنك لبيان المعاملة المالية وعمل التسويات اللازمة).
- يقر العميل بملءه بأن بطاقة السحب الآلي يمكن إستخدامها بدون الرقم السري وذلك في بعض نقاط البيع داخل وخارج دولة الكويت.
- تسجل جميع المسحوبات والمعاملات التي تتم بواسطة البطاقة والرقم السري أو بدونها، حسب النظام المتبع في البنك على حساب/ حسابات العميل المبنية في الطلب وأي حساب أو حسابات أخرى للعميل لدى البنك، وللبنك الحق في خصم الرصيد والمدفع في الحساب من الرصيد الدائن في أي حساب آخر للعميل.
- يحق للبنك إلغاء البطاقة في حالة احتجازها لدى أي من أجهزة الصرف الآلي، ويجوز للبنك - في هذه الحالة - أن يصدر بطاقة أخرى برسوم جديدة.
- تخضع بطاقات السحب الآلي للشروط الخاصة للشركة المزودة بالخدمة التي تمت عليها العملية وآليتها سواء كانت داخل أو خارج الكويت.

الرابع عشر: الشروط والأحكام الخاصة بالتحويلات النقدية:

- لا يكون البنك مسئولاً عن أي تأخير أو تخفيض أو خصم أو تزوير أو سوء استعمال امر التحويل أو تعليمات الدفع ولا يكون البنك مسئولاً عن تعويض أي أضرار تحدث بسبب ما تقدم ولا يكون ضامناً لها كما لا يكون مسئولاً عن أي خسارة تنشأ بسبب خطأ أو إهمال أو غيرها من المراسل.

الخامس عشر: الشروط والأحكام الخاصة بتعليمات الدفع:

- سيتم فتح الحساب الجديد بنفس تفاصيل الاسم والتوقيع والعناوين المتوفرة في ملف معلومات العميل مع خضوعه لذات الشروط الخاصة بفتح حساب جديد من خلال التوقيع.
- سيكون العميل مسئولاً عن تفاصيل عملية تحويل الأموال ويلاتزم البنك بتنفيذ تعليمات العميل الخاصة بالتحويل.
- يعتبر العميل مسئولاً عن مسؤولية تامة عن جميع الحسابات التي يفتحها عن طريق الخدمة الهاتفية أو الإلكترونية كما يعتبر مسئولاً – وحده – عن أية تحويلات أو تعليمات أو اية خدمات مصرفية تتم بواسطة هذه الخدمة وعن اية اضرار ناتجة عن سوء استخدام، ولا يحق له الرجوع على البنك بآية تعويضات عن الأضرار الناشئة عن سوء الاستخدام لتلك الخدمات او عمليات الاحتيال والقرصنة.
- التوقيع الإلكتروني: توافقون وتقبلون باستخدام لوحة المفاتيح وفأرة الحاسب الآلي أو أي جهاز آخر لاختيار بند أو مفتاح أو أيقونة أو أي إجراء مماثل أثناء استخدام الخدمات الإلكترونية التي نقدمها أو في سبيل الدخول على أو تنفيذ أي معاملة فيما يتعلق بأي اتفاق أو إقرار أو موافقة أو شروط أو إرضاحات أو أحكام بما يمثل توقيعكم وقبولكم وموافقكم كما لو قمتم بالتوقيع الخطي فعلياً . علاوة على ذلك، فإنكم توافقون على عدم ضرورة وجود صلاحية تصديق أو أي مصادقة من طرف آخر لسريان توقيعكم الإلكتروني وأن الافتقار إلى وجود صلاحية التصديق أو المصادقة هذه لن يؤثر بأي شكلٍ كان في قابلية نفاذ توقيعكم أو العقد المترتب عليه ببنككم وبين بنك بوبيان. بالإضافة إلى ذلك، فإن أي مستند إلكتروني يحمل التوقيع الإلكتروني للمستخدّم سيعتبر كما لو كان مستنداً "موقعاً منا". ويعتبر أي مستند موقع من قبل المستخدم الإلكتروني مستنداً "أصلياً" عند طباعته واستخدامه في السياق المعتاد للعمل. وفي حال خلو المستند الإلكتروني من أخطاء ظاهرة، فلا يجوز الاعتراض على قبوله أو سريانه أو استخدامه.
- حدود التحويل في الخدمات الإلكترونية (الجوال، الخدمة الهاتفية، الأون لاين) مفتوح للحسابات الشخصية. أما حدود التحويل بين حسابات بوبيان والتحويلات المحلية والخارجية طبقاً للسياسة التي يقرها البنك والقابلة للتغيير على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص.
- يحق للبنك، وفق رغبته الخاصة، تعديل أو تغيير أي من الأحكام والشروط التي تنص عليها هذه الاتفاقية بما في ذلك الحدود والرسوم على التحويلات المالية في أي وقت ، على أن تصبح هذه الأحكام والشروط سارية المفعول بعد 7 أيام من استلام العميل إخطاراً بالتعديلات المذكورة من البنك، إذا لم يقبل العميل التعديلات، يجوز له إنهاء هذه الاتفاقية وفقاً للمادة 15 منها.
- يوافق العميل مقدماً على السماح للبنك باستخدام المعلومات السرية التي تتعلق باسم الدخول (User Name) والرقم السري لبطاقة السحب الآلي (Pin Number) وكلمة السر (Password) الخاصة بالعمل والممتاحة لأطراف أخرى لغرض الالتزام بالقوانين السارية أو أية قرارات أو أحكام أخرى تصدر عن أية محكمة ذات اختصاص قضائي.
- يقر العميل ويوافق على أنه عند توقيعه على هذه الاتفاقية للدخول إلى موقع البنك الخاص بالخدمة المصرفية عبر الإنترنت واستخدام اسم الدخول والرقم السري لبطاقة السحب الآلي وكلمة السر الخاصة به بأنه مسئول مسؤولاً مباشرة عن اية اضرار أو خسائر تقع عليه نتيجة سوء الاستخدام او عمليات الاحتيال والقرصنة والرغوة والاهمال في المحافظة على كلمة السر الخاصة به والرقم السري المعطى له ، ولا يحق له الرجوع على البنك بآية تعويضات في هذا الشأن.
- يحق لكل من البنك أو العميل إنهاء هذه الاتفاقية في أي وقت بموجب إخطار كتابي من قبل أي من الطرفين إلى الطرف الآخر خلال 30 يوماً من تاريخ الإنهاء المقترح للاتفاقية من دون إبداء أية أسباب لذلك ومن دون تكبد أي التزام عن هذا الإنهاء للاتفاقية.

السادس عشر: الشروط والأحكام الخاصة بحسابات النوادي والجمعيات الخاصة:

- من المتفق عليه في حالة النوادي والجمعيات حسب طبيعة النشاط أن يرفق بطلب فتح الحساب كتاب من الدائرة الحكومية التي يتبعها النادي أو الجمعية موضحاً به أسماء وتواقيع المفوضين بالتوقيع على الحساب.

يقر العميل بأنه قد اطلع على كافة ما تضمنت الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحساب من بنود ووافق على ما ورد بها والالتزام بما تضمنت من شروط وأحكام. هذه الاتفاقية ستحكمها وتضمنها القوانين السارية في دولة الكويت، كما إن أي بند من بنودها سوف يخضع للاختصاص القضائي للمحاكم الكويتية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. حال أي اختلاف بين النصين، الإنجليزي والعربي، يؤخذ بالنص العربي مرجعاً . يقر العميل بأنه المستفيد من الحسابات المفتوحة باسمه لدى البنك حالياً أو مستقبلاً، كما يقر العميل بعدم إساءة استغلال الحساب بما يخالف الأحكام والشروط ، أو في استغلال الحساب لأي من الأعمال التي تخالف تعليمات البنك المركزي بشأن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ، كما يتعهد العميل بإعلام البنك كتابياً - وأمام الموظف المعني في حالة دخول طرف آخر يكون المستفيد الحقيقي من الحساب ، ومدعوماً بالمستندات المؤيدة لذلك.

التوقيع عن بنك بوبيان:	توقيع العميل:	اسم العميل:
------------------------	---------------	-------------