

Terms and Conditions for Al Sunbula Account

First: Special Conditions According to the Type of the Account

- Al Sunbula Account in Kuwaiti dinar: This account can be opened to individuals.
- Al Sunbula Account to the under-age persons in Kuwaiti dinar.
 - The account can be opened by the natural guardian (the father or the forefather in event of absence of the father) or the guardian. Other persons, excluding the custodian or the guardian, are not allowed to open or manage this account unless for the sake of donation only, with the condition not do dispose of the account funds until the minor reaches the legal age or a custodian is appointed to the minor by the court.
 - The donator to the minor may open an account to the minor and to set a condition upon donation that it is not allowed to dispose of the account funds until the minor reaches the legal age or a custodian is appointed by the court to the minor. The donator may also appoint himself or another person to manage the account and sign the necessary representations in accordance with the law.
 - Credit card visa or Master Cards can be issued against a block on this account.
 - Withdrawal can be made from the account by the natural custodian (the father or forefather) or the person who manages the account in the donation cases mentioned above and to the minor when he reaches the legal age.
 - Children accounts shall not be linked with the natural custodian's accounts, as they shall be linked with the child's accounts only.
 - The person who opened the account may execute in-house proxy on the account.
 - A visa electron card may be issued free of charge to the person authorized to manage the account for the first time. In case of renewal, the due fees shall be collected.

Second: Investment

- The account opening signed by the Customer is deemed the wakala-based contract for investment with the Bank, where the Bank shall be deemed the investment wakeel and the Customer is the Muwakil to the Bank for Investment of his funds in accordance with the terms and conditions herein contained.
- The customer authorizes the Bank to invest the entire daily balance in this account. The Bank may entrust a third party for implementing all or part of the tasks entrusted to it
- Depositing transactions in this account are deemed participation Musharaka in the investment transactions in proportion with the funds deposited by the Customers. Each withdrawal transaction is deemed a partial buyout from the investment transaction
- The Customer acknowledges that he is aware of the expected return agreed with him upon opening the account. The expected return of such account shall be announced later at the beginning of each new financial year inside the Bank branches or by any other means. This announcement shall be deemed sufficient notification to the Customer on the expected return on his account, which will be valid for the new investment period.
- The Customer is entitled to request the closure of his account. In this case, the Customer shall not be entitled to the realized/unrealized profit for the month of cancellation.

Third: Credits and Debits

- A visa electron card will be delivered to the customer with PIN and will be used for the Draw Saving account only in cash withdrawal transactions from Warba Bank ATMs or the other ATMs of local banks or K-Net Company or the other ATM machines deployed globally. The customer may also use the card for payment of the value of purchases through point-of-sale devices available at the commercial stores in Kuwait by way of debit from the credit balance.
- Credits in the account are accepted in all branches in cash or by cheques drawn at Warba Bank branches or local banks. The customer may use the other applicable credit transactions, such as the transfer between accounts or through the online services rendered by Warba Bank.
- The account holder or his attorney may withdraw in cash from the available account balance or to make external drafts, payment orders, standing orders, transfer to another account in Warba Bank or with local banks, or to create investment deposits or any other withdrawal transactions by debit to the account in accordance with the applicable rules for all these aforementioned cases.

Fourth: Profits and Losses

- Net realized profit shall be distributed to his account at the following quarter of the Bank. Crediting the profits realized in the Customer account is deemed a discharge to the Bank against the Customer
- The profit calculation will be on the minimum Monthly balance

Fifth: Other Conditions

- The customer is not allowed to transfer his salary to the account.
- The customer will not be able to withdraw the amounts credited to his account under collection unless such amounts shall be actually collected.
- The account holder may execute an in-house proxy at Warba Bank for disposition on his account after executing and signature of the documents prepared for the same by Warba Bank.
- The account holder or his legal representative (the proxy) may close the account, conditionally there will be no claims or liabilities on the account.
- The account is deemed to be dormant if not activated for one year and the Customer shall have to report to his branch in person for account reactivation. The dormant account may be activated to cover any obligation on part of the customer without the customer attendance in person or through his representative.

Customer Signature

شروط وأحكام حساب السنبلة

أولاً: الشروط الخاصة حسب نوع الحساب

- حساب السنبلة بالدينار الكويتي: يمكن فتح هذا الحساب للأفراد.
- حساب السنبلة لمن دون سن الرشد بالدينار الكويتي:
 - يفتح الحساب بمعرفة الولي الطبيعي سواء كان الأب أو الجد من جهة الأب في حالة عدم وجود الأب، أو الوصي، ولا يكون لغير هؤلاء الحق بفتح الحساب وإدارته إلا إذا كان على سبيل التبرع مع اشتراط عدم التصرف بالاموال لحين بلوغ القاصر أو تعيين وصي له من قبل المحكمة.
 - يحق للمتبرع للقاصر بمبالغ ان يفتح حسابا للقاصر وان يشترط عند التبرع برصيد الحساب عدم التصرف بالاموال لحين بلوغ القاصر أو تعيين وصي له من قبل المحكمة كما يجوز له اختيار نفسه أو غيره لتولي إدارة الحساب والتوقيع على الإقرارات اللازمة عملاً بأحكام القانون.
 - يسمح بإصدار بطاقة ائتمان فيزا أو ماستر كارد مقابل الحجز على هذا الحساب.
 - يسمح بالسحب من الحساب أو إغلاقه للولي الطبيعي (للأب أو الجد) أو لمن يتولى إدارته (في حالات التبرع السابق الإشارة إليها) وللقاصر عند بلوغه سن الرشد.
 - يمنع ربط حساب "الأطفال" مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي ويتم ربطها مع الحسابات الخاصة بالطفل فقط.
 - يجوز التوكيل على الحساب بوكالة داخلية فقط لمن يحدده من قام بفتح الحساب.
 - تصدر بطاقة سحب آلي (فيزا إلكترون) لمن له صفة إدارة الحساب بدون رسوم للإصدار الأول وفي التجديد يتم تحصيل الرسوم المقررة.

ثانياً: الاستثمار

- يعتبر طلب فتح الحساب الذي يوقع عليه العميل هو عقد الوكالة المطلقة بالاستثمار مع البنك، حيث يعتبر البنك هو الوكيل بالاستثمار والعميل هو الموكل للبنك باستثمار أمواله حسب الشروط والأحكام الواردة هنا.
- يفوض العميل البنك باستثمار كامل الرصيد اليومي بهذا الحساب، ويمكن للبنك أن يقوم بتوكيل غيره في تنفيذ جزء أو كل المهام الموكلة له.
- تمثل عمليات الإيداع في هذا الحساب مشاركة في عمليات الاستثمار بنسبه ما يودعه العميل وتمثل كل عملية سحب تخرجاً جزئياً من عمليات الاستثمار.
- يقر العميل بعلمه بالعائد المتوقع الذي تم الاتفاق عليه معه حين فتح الحساب، وبعد أن يتم الإعلان عنه في بداية كل ربع سنة مالية جديدة داخل فروع البنك أو بأية طريقة أخرى، ويعتبر هذا ابلاغاً كافياً للعميل عن العائد المتوقع على الحساب الذي يخصه والذي يبدأ سريانه للفترة الاستثمارية الجديدة.
- يحق للعميل طلب إغلاق حسابه، وفي هذه الحالة فإن العميل لا يستحق الأرباح المحققة/ غير المحققة عن الشهر الذي تم فيه إغلاق الحساب.

ثالثاً: الإيداع والسحب

- يسلم للعميل بطاقة سحب آلي مع رقم سري حيث تستخدم بالنسبة لحسابات التوفير بالدينار الكويتي فقط في عمليات السحب النقدي من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لبنك وربة أو التابعة للبنوك المحلية أو التابعة لشركة كي نت أو تلك الأجهزة المنتشرة حول العالم، كما يمكن للعميل استخدام البطاقة لسداد قيمة المشتريات من خلال نقاط البيع المنتشرة بالمحال التجارية في الكويت وذلك بالخصم من رصيد حسابه الدائن.
- تقبل الإيداعات في الحساب بجميع الفروع نقداً أو بشيكات مسحوبة على فروع بنك وربة أو بنوك محلية كما يمكن للعميل استخدام وسائل الإيداع الأخرى المعمول بها مثل التحويل بين الحسابات أو عن طريق الخدمات الإلكترونية التي يقدمها بنك وربة.
- يمكن لصاحب الحساب أو الوكيل السحب نقداً من رصيد الحساب المتاح أو عمل الحوالات الخارجية أو أوامر الدفع أو الأوامر الثابتة أو التحويل لحساب آخر داخل بنك وربة أو لدى بنوك محلية أو إنشاء ودائع استثمارية أو أي عمليات سحب أخرى بالخصم من الحساب وفقاً للنظام المتبع في كل من الحالات السابقة.

رابعاً: الأرباح والخسائر

- يتم توزيع صافي الربح المتحقق على هذا الحساب عن كل ربع خلال الربع التالي من السنة المالية للبنك، وتعتبر إضافة الأرباح المحققة في حساب العميل مبرنة لئمة البنك تجاه العميل.
- يتم احتساب الأرباح شهرياً حسب أقل رصيد متاح خلال الشهر.
- يضمن البنك راس مال الحساب مع لأرباح المحققة في حال التعدي والتقصير.

خامساً: شروط أخرى

- لا يمكن للعميل تحويل راتبه إلى الحساب.
- لا يمكن لصاحب الحساب سحب المبالغ المودعة بحسابه برسم التحصيل إلا بعد تحصيلها فعلياً.
- يمكن لصاحب الحساب إجراء وكالة داخلية لدى بنك وربة للتصرف بحسابه وذلك بعد تحرير وتوقيع الأوراق المعدة لذلك من قبل بنك وربة.
- يجوز لصاحب الحساب أو من ينوب عنه قانونياً (الوكيل) إغلاق الحساب بشرط ألا يكون هناك مطالبات أو التزامات مرتبطة بهذا الحساب.
- يعتبر الحساب ساكناً إذا لم يتحرك لمدة سنة وعلى العميل مراجعة فرعه شخصياً لإعادة تشغيله كما يمكن تحريك الحساب الساكن لتغطية أي التزام على العميل من دون حضور العميل أو من يمثلته قانونياً.

توقيع العميل

General Terms and Conditions for Account Opening

- Having read and accepted Warba Bank's Articles of Association as well as account opening terms and conditions, please open an account as per the details stated herein which I/we declare to be correct and undertake to notify Warba Bank of any changes to the same. Further, I/we have received a copy of the subject account opening terms and conditions as well as the general condition of Warba bank's accounts.
- Warba Bank may add any procedural changes to the account opening terms and conditions. However, account holder will be notified of the same prior to execution.
- Warba bank may offset the customer's different WB accounts, at any time and without notice or objection, for settlement of the account holder's liabilities to the bank. I/we accept to consider all my WB accounts as one single account guaranteeing my liabilities to Warba Bank.
- I/we acknowledge that Warba Bank may recourse on the account holder for the amounts disbursed to the account holder by mistake, and I/we undertake to repay the same as and when requested by Warba Bank.
- Warba Bank may accept / reject credits into any account or set limits for such credits.
- Entry's amendment or correction signed by the officer in charge shall be valid and effective, and account holder may not claim the value of the amounts credited into his/her account by mistake. However, the account holder authorizes Warba Bank to conduct entry corrections and record the same on the account.
- Warba Bank is not liable for any mistake committed by WB unless it is established to be a result of grave negligence.
- The relationship between Warba Bank and the account holder is subject to the applicable laws of Kuwait without prejudice to the provisions of the Islamic Sharia as well as Warba Bank's Articles of Association.
- The customer authorizes Warba Bank to refer to the Public Authority for Civil Information (PACI) to obtain customer's civil information and any updates thereto in order to update the customer's information with Warba Bank, without liability whatsoever on PACI or Warba Bank.
- I/we acknowledge the bank's right to demand and charge new and / or amend the existing fees pertinent to the transactions processed in connection with my/our account, after informing the customer via the ordinary means or by means of announcing the same at any of the bank's branches. I/we hereby authorize Warba Bank to collect and/or request me/us to pay such fees or expenses by means of debiting any other account that might belong to me/us, and to inform me/us of the same.
- The customer undertakes to adhere to the provisions of Anti Money Laundering (AML) Law as well as the instructions given by the regulatory authorities in this regard.
- I/we declare that the name stated in the account opening application is my/our real name and that I am / we are the sole beneficiary from such account. Moreover, I/we undertake to furnish the required information as well as the relevant supporting documents to the individuals I/we authorize to conduct activities in connection with such account.
- I undertake to keep the checkbook issued by the Bank to me and assume the responsibility thereof if lost, stolen, forged or illegally misused and in particular issuing checks with no balance.
- Please arrange to issue an ATM card / PIN-envelope for the telephone service in connection with this account. Upon receipt of the ATM card / PIN-envelope for the telephone service, I/we acknowledge being able to utilize Warba services, i.e., Warba Telephone Service, Warba Online Service, International Call Service and Warba Application, made available for Warba's customers holding ATM Card. I/we hereby accept the terms and conditions of the above-mentioned services; acknowledge receipt of a copy of such terms and conditions; and undertake to accept responsibility for the financial liabilities and legal consequences arising from utilizing such services.
- I/we acknowledge that Warba Bank does not open new accounts, for individuals / institutions / companies / organizations / societies / joint account, etc., prior to:
 - Ensuring that all individuals, in case of joint account, and authorized signatories, in case of joint account / institutions / societies / organizations, are not black listed, whether in local banks or Warba Bank, and not enlisted on the international website designated to detect suspicious transactions and individuals involved in possible money laundering and terrorism financing activities.
 - A printed inquiry from Office of Foreign Assets Control (OFAC) must be enclosed with the account opening application. Enlisted ordinary or corporate individuals are not allowed to have new accounts opened.
- It is not allowed to open accounts for unreal names.
- With respect of Foreign Currency (FC) credit to the account:
 - FC cash credits and amounts of cheques are accepted into the KWD account after converting to KWD based on Warba Bank's daily exchange rate of the foreign currency.
- The Bank may, at any time, close the customer account(s) for whatever reason at the Bank's discretion without prior notice.
- The Bank may suspend any service rendered to the customer without prior notice.
- For special needs, please refer to special needs procedure.

الشروط العامة للحسابات

- بعد الاطلاع على النظام الأساسي لبنك وربة وعلى شروط فتح الحساب وموافقنا عليها، نرجو فتح الحساب لديكم حسب بيانات هذا الطلب ونقر بصحة البيانات الواردة في هذا الطلب ونتعهد بإبلاغ بنك وربة بأي تغيير يتم على هذه البيانات وبأننا استلمنا نسخة من الشروط الخاصة بالحساب المذكور والشروط العامة لحسابات بنك وربة.
- يحق لبنك وربة إدخال أي تعديلات إجرائية على شروط الحسابات، ولا يسري ذلك التعديل إلا بالنسبة للمستقبل وبعد إعلام صاحب الحساب بالطرق المعتادة.
- يحق لبنك وربة في أي وقت ودون أي إخطار أو معارضة إجراء المقاصة بين جميع الحسابات المختلفة لصاحب الحساب لتسوية الديون المستحقة عليه لصالح بنك وربة، وأوافق على اعتبار جميع الحسابات المفتوحة باسمي في بنك وربة وفروعه وحدة لا تتجزأ وتعتبر جميعها ضامنة للوفاء بما يستحق (البنك وربة) على العميل.
- أوافق على أحقية بنك وربة بالرجوع عليه بالمبالغ المصروفة له بطريق الخطأ، مع التزامنا بدفعها وسدادها بالطريقة والأسلوب وفي التواريخ التي يحددها له بنك وربة.
- لبنك وربة الحق في رفض قبول الإيداعات في أي حساب أو وضع حدود للمبالغ التي يمكن قبول إيداعها في الحساب.
- يعتبر أي تعديل أو تصحيح في القيود موقع من قبل الموظف المسؤول نافذاً وصحيحاً، ولا يجوز لصاحب الحساب المطالبة بقيمة الإيداعات الخاطئة في حسابه ويفوض بنك وربة بإجراء جميع قيود التصحيح وتسجيلها على الحساب.
- بنك وربة غير مسئول قانونياً عما يقع منه من خطأ ما لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم.
- تخضع العلاقة بين صاحب الحساب وبنك وربة لأحكام القوانين السارية في دولة الكويت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لأحكام النظام الأساسي لبنك وربة.
- يفوض العميل بنك وربة أن يستخرج بياناً قانونياً بالمعلومات المتعلقة به من الهيئة العامة للمعلومات المدنية وما يطرأ عليها من تعديلات لتحديث البيانات الخاصة به، وذلك دون أية مسؤولية على الهيئة العامة للمعلومات المدنية أو على بنك وربة.
- أوافق على أحقية بنك وربة في فرض رسوم جديدة أو تعديل الرسوم القائمة الخاصة بجمع الخدمات التي تتم على الحساب، وذلك بعد إخطارنا بالطرق المعتادة أو بالإعلان في احد فروع البنك وله الحق بمطالبتنا بها ، وأفوض بنك وربة لاستيفاء مستحقاته من هذه الرسوم أو المصروفات من أي حساب خاص بنا لديه دون الرجوع إلينا أو إخطارنا بها وله الحق بمطالبتنا بها .
- يقر العميل بالتزامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بقانون مكافحة غسل الأموال، وتعليمات السلطات الرقابية في هذا الخصوص.
- أقر بأن الاسم الميثبت بطلب فتح الحساب هو اسمي الحقيقي وليس رمزياً وأني المستفيد الأساسي من الحساب المطلوب فتحه كما اتعهد بتقديم البيانات اللازمة لمن افوضهم في التعامل على الحساب نيابة عني وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.
- أتعهد بالمحافظة على دفتر الشيكات الذي يصرفه لي البنك وأتحمل مسؤولية ضياعه أو سرقة أو تزويره أو استعماله على وجه غير مشروع خاصة إصدار شيكات بدون رصيد.
- يرجى التكرم بالعميل على إصدار بطاقة سحب الي / مغلف رقم سري للخدمة الهاتفية على حسابي المذكور، وأقر بعلمي بأنه بمجرد استلامي لبطاقة السحب الآلي أو مغلف الرقم السري للخدمة الهاتفية بأني مهياً وقادر على استخدام خدمة وربة الهاتفية و خدمة وربة أون لاين وخدمة الاتصال الدولي وخدمة وربة واب المتاحة لعملاء بنك وربة الحائزين على بطاقة السحب الآلي ، كما أقر بأنني أوافق على جميع الشروط والأحكام الخاصة بالخدمات المبينة اعلاه لدى بنك وربة وأقر بسببقة استلامي نسخة منها واتعهد بأن أتحمل جميع الآثار والالتزامات المالية والقانونية عن استخدام تلك الخدمات.
- أقر بعلمي بأن بنك وربة لا يفتح أي حساب جديد لأي عميل (أفراد /هينات /شركات/مؤسسات /جمعيات /حسابات مشتركة) أو أي صفة أخرى إلا بعد الاستفسار والتأكد من التالي:
 - الكشف عن أسماء كل الأفراد (إذا كان الحساب مشترك)، والكشف عن أسماء كل المخولين بالتوقيع (إذا كان حساب شركات / مؤسسات / جمعيات أو هينات) والتأكد من عدم إدراج أي منهم ضمن القائمة السوداء، سواء كان لدى البنوك المحلية أو لدى بنك وربة، وعدم إدراج هذه الأسماء في الموقع الدولي الخاص بمتابعة التعاملات المشبوهة والأشخاص المشبوهين ذوي الصلة بنشاط غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - يرفق مع طلب فتح الحساب استعلام مطبوع من موقع معتمد لمكافحة غسل الأموال ، ويمنع منعا باتا فتح أي حساب لعميل ظهر اسمه مدرج على قوائم هذا الموقع.
 - يمنع فتح أي حسابات مجهولة الهوية أو حسابات بأسماء وهمية أو رمزية.
 - بالنسبة للحسابات بالعملة الأجنبية:
 - تقبل الإيداعات النقدية فيها بمختلف العملات الأجنبية بنفس المبلغ إذا كانت بنفس عملة الحسابات. كما تقبل الإيداعات بالدينار الكويتي في الحساب على أساس سعر الصرف اليومي لعملة الحساب في بنك وربة.
 - يتم إيداع مبالغ الشيكات المحصلة فعلا بنفس المبلغ إذا كانت بنفس عملة الحساب أو بسعر التصاريح (بيع وشراء) إذا كان المبلغ المحصل بعملة غير عملة الحساب بعد خصم المصروفات إن وجدت.
 - السحب نقدا من الحساب بنفس عملة الحساب يتم بنظام التصاريح (بيع وشراء).
 - تحويل مبلغ من الحساب إلى حساب آخر داخل بنك وربة أو خارجه أو إصدار حوالة (شيك مصرفي أو تكتين) بنفس عملة الحساب يتم بنفس المبلغ المحول بعد خصم المصاريف إن وجدت.
- يحق للبنك في أي وقت إغلاق حساب / حسابات العميل لأي سبب يراه البنك وفق إجراءاته دون إخطار مسبق.
- يحق للبنك إيقاف أي خدمة يقدمها للعميل دون إخطار مسبق.
- لذوي الاحتياجات الخاصة، يرجى الرجوع لإجراءات ذوي الاحتياجات الخاصة.

Customer Signature

توقيع العميل