

Al Sunbula Wakala Investment Deposit Terms

- Warba Bank provides the depositor with a deposit statement evidencing the particulars of the Wakala Investment deposit when so requested by the customer.
- Being an investment agent, Warba Bank shall invest the deposit funds in special portfolios. The depositor, therefore, authorizes Warba Bank to take all actions necessary for the mutual benefit, including deciding on the methods and areas of investment, and the proper investment portfolio, as well as mixing such deposit funds with the Bank's or third parties' funds and their inclusion in the financial position of the Bank, (in compliance with the provisions of Clause 9/B of Part One of Chapter Three concerning Central Bank of Kuwait's regulations with regard to Islamic Banks Supervision). The Bank is committed not to invest the depositors' funds in projects generating returns less than the agreed-upon rates. The Bank shall invest the funds for free. However, the Bank shall be entitled to the portion in excess of the aforesaid rate, as incentive fees.
- The expected time deposit returns shall be deposited monthly or at maturity or as per customer's preference in the account selected in the certificate, and the time deposit shall be renewed automatically at the same tenor unless the bank has been notified otherwise prior to the date of maturity.
- The agreed deposit term is an essential condition binding on the customer who shall not be entitled to request the termination of the deposit before maturity without having Warba Bank's approval.
- In case Warba Bank agrees to terminate the deposit before the expiry date of the agreed upon period, it shall be subject to the following conditions:
 - In case of early closure/breakage before completing 12 months from the date of deposit or renewal, the previously distributed returns will be recalculated based on the profit rate of the Sunbula Savings account, and the difference in profits distributed will be adjusted from the principle amount before crediting the account.
 - In case of early closure/breakage after completing 12 months from the date of deposit or renewal, the previously distributed returns will be recalculated based on the profit rate criteria for the Super Savings account, and the difference in profits distributed will be adjusted from the principle amount before crediting the account.
 - The Bank shall guarantee the invested principal and realized profit in the event of evidenced infringement, default or breach of Wakala terms and conditions.
- Warba Bank shall have the right to reject opening or accepting deposits without giving any reason. The Bank may terminate the deposit and refund the relevant principal and generated profits to the depositor. Further, the Bank may freeze the deposit fully or partially as and when legitimate reasons so require.

شروط وديعة السنبلة الوكالة بالإستثمار

- يصدر بنك وربة للمودع بياناً يثبت فيه بيانات الوكالة في الإستثمار متى طلب العميل ذلك.
- يقوم بنك وربة باعتباره وكيلًا في الإستثمار بإستثمار أموال تلك الودائع في محافظ خاصة. وبموجب هذا لبنك وربة حرية التصرف في كل ما يراه مناسباً لتحقيق المصلحة المشتركة بما في ذلك تحديد أساليب ومجالات الإستثمار وتحديد المحفظة الإستثمارية المناسبة وخط أموال تلك الودائع 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 متبرعاً، ويتقاضى ما زاد عن ذلك العائد المشار إليه باعتباره حافزاً.
- تقديم عوائد الوديعة بشكل شهري أو عند الاستحقاق وحسب رغبة العميل في الحساب المشار إليه عند انشاء الوديعة، ويتم تجديد الوديعة الإستثمارية تلقائياً وبنفس الفترة ما لم يتم إخطار البنك بغير ذلك قبل تاريخ الاستحقاق.
- مدة الوديعة المتفق عليها شرط ضروري يلتزم به العميل ولا يجوز له طلب الإلغاء قبل انتهاء تلك المدة إلا بموافقة بنك وربة.
- في حال موافقة بنك وربة على إلغاء الوديعة قبل انتهاء المدة المتفق عليها فإنها تخضع للشروط التالية:
 - في حال كسر الوديعة قبل استكمال 12 شهر من تاريخ فتحها (أو التجديد) يتم إعادة احتساب العوائد الموزعة للشهر الكاملة على أساس هامش ربح حساب السنبلة، ويخصم الفرق بين ما تم سداده شهرياً كعوائد وبين ما تسفر عنه التسوية من أصل الوديعة قبل تحويلها بالحساب.
 - في حال كسر الوديعة بعد استكمال 12 شهر من تاريخ فتحها (أو التجديد) يتم إعادة احتساب العوائد الموزعة للشهر الكاملة على أساس هامش ربح حساب التوفير الممتاز طبقاً للمبلغ المودع، ويخصم الفرق بين ما تم سداده شهرياً كعوائد وبين ما تسفر عنه التسوية من أصل الوديعة قبل تحويلها بالحساب.
 - يضمن البنك أصل المبلغ المستثمر والربح المحقق في حال ثبوت التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط الوكالة.
- يحتفظ بنك وربة بحق رفض فتح أو قبول الودائع بدون إبداء الأسباب. ويحق للبنك في أي وقت يراه ودون حاجة لإبداء الأسباب إلغاء الوديعة وإعادة مبالغها لأصحابها وأرباحها المتحققة. كما له حق تجميد الوديعة كلياً أو جزئياً متى دعت الحاجة المشروعة لذلك.

General Terms and Conditions

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Warba Bank is not liable for any mistake committed by WB unless it is established to be a result of grave negligence.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. The customer undertakes to adhere to the provisions of Anti Money Laundering and combating terrorist financing (AML&CFT) Law as well as the instructions given by the regulatory authorities in this regard.
10. I/we acknowledge that Warba Bank does not open new accounts, for individuals / institutions / companies / organizations / societies / joint account, etc., prior to:
 - a. 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.
 - b. 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.
11. The Bank may, at any time, close the customer account(s) for whatever reason at the Bank's discretion without prior notice.
12. The Bank may suspend any service rendered to the customer without prior notice.
13. For special needs, please refer to special needs procedure.
14. Warba Bank may freeze the deposit balance if suspicion of money laundering or terrorist financing arises and as per investigation authorities. In this case, the Bank may initiate all necessary measures and remedies stipulated by Law concerning combating money laundering and terrorist financing operations, without any liability whatsoever on the part of the Bank. The customer undertakes to adhere to the provisions of Anti money Laundering and Terrorist financing law as well as the instructions given by the regulatory authorities in this regards.
15. The customer authorizes Warba Bank to make setoff and reconciliation of debts due and payable by him/her in favor of the Bank by debiting his/her investment deposit and its profits. The customer agrees that all accounts opened or to be opened in his/her name in the future with the Bank or any of its branches, guarantee each other irrespective of their titles, and the Bank, therefore, shall be entitled to deduct the debit balance from any of these accounts. The Bank may also merge or consolidate all or some of these accounts, or freeze the credit balance of any of these accounts, until the customer fulfills all his obligations towards the Bank.

الشروط العامة

1. بعد الاطلاع على النظام الأساسي لبنك وربة وعلى شروط فتح الحساب وموافقتنا عليها، نرجو فتح الحساب لديكم حسب بيانات هذا الطلب ونقر بصحة البيانات الواردة في هذا الطلب وتتعهد بإبلاغ بنك وربة بأي تغيير يتم على هذه البيانات وبأننا استلمنا نسخة من الشروط الخاصة بالحساب المذكور والشروط العامة لحسابات بنك وربة.
2. يحق لبنك وربة إدخال أي تعديلات إجرائية على شروط الحسابات، ولا يسري ذلك التعديل إلا بالنسبة للمستقبل وبعد إعلام صاحب الحساب بالطرق المعتادة.
3. 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 (لبنك وربة) على العميل.
4. 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.
5. بنك وربة غير مسئول قانونياً عما يقع منه من خطأ ما لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم.
6. تخضع العلاقة بين صاحب الحساب وبنك وربة لأحكام القوانين السارية في دولة الكويت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام النظام الأساسي لبنك وربة.
7. 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.
8. أوافق على أحقية بنك وربة في فرض رسوم جديدة أو تعديل الرسوم القائمة الخاصة بجميع الخدمات التي تتم على الحساب، وذلك بعد إخطارنا بالطرق المعتادة أو بالإعلان في أحد 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 .
9. يقر العميل بالتزامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بقانون مكافحة غسل الأموال، وتعليمات السلطات الرقابية في هذا الخصوص.
10. أقر بعلمي بأن بنك وربة لا يفتح أي حساب جديد لأي عميل (الأفراد /هينيات /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 هينيات) 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 لعمليل ظهر اسمه مدرج على قوائم هذا الموقع.
11. يحق للبنك في أي وقت إغلاق حساب / حسابات العميل لأي سبب يراه البنك وفق إجراءاته دون إخطار مسبق.
12. يحق للبنك إيقاف أي خدمة يقدمها للعميل دون إخطار مسبق.
13. لذوي الاحتياجات الخاصة: يرجى الرجوع لإجراءات ذوي الاحتياجات الخاصة.
14. يحق لبنك وربة تجميد رصيد الوديعة حال قيام شبيهة تضمناها عليه من عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بامر من جهات التحقيق ، كما يحق للبنك في هذه الحالة إتخاذ كافة التدابير والإجراءات المنصوص عليها في القانون مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ودون أدنى مسئولية على البنك، كما يقر العميل بالتزامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعليمات الجهات الرقابية في هذا الخصوص.
15. يفوض العميل بنك وربة بإجراء المقاصة وتسوية الديون المستحقة عليه لصالح البنك خصماً من وديعته الاستثمارية وأرباحها . ويوافق العميل على أن جميع الحسابات المفتوحة باسمه أو التي ستفتح مستقبلاً لدى البنك أو أياً من فروعها ضامنة بعضها البعض وبغض النظر عن مسمياتها بحيث يحق للبنك خصم الرصيد المدين من أياً من هذه الحسابات كما يحق للبنك دمج أو توحيد هذه الحسابات كلها أو بعضها أو أن يقوم بتجميد الرصيد الدائن في أي منها وحتى قيام العميل بسداد كافة التزاماته قبل البنك.