

## General Terms and Conditions for Account Opening

## الشروط العامة للحسابات

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 may accept / reject credits into any account or set limits for such credits.
  6. 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.
  7. Warba Bank is not liable for any mistake committed by WB unless it is established to be a result of grave negligence.
  8. 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.
  9. 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.
  10. 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.
  11. 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.
  12. 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.
  13. 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.
  14. 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.
  15. 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.
  16. It is not allowed to open accounts for unreal names.
  17. 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.
  18. The Bank may, at any time, close the customer account(s) for whatever reason at the Bank's discretion without prior notice.
  19. The Bank may suspend any service rendered to the customer without prior notice.
1. بعد الاطلاع على النظام الأساسي لبنك وربة وعلى شروط فتح الحساب وموافقنا عليها، نرجو فتح الحساب لديك 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.
  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. لبنك وربة الحق في رفض قبول الإيداعات في أي حساب أو وضع حدود للمبالغ التي يمكن قبول إيداعها في الحساب.
  6. 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.
  7. بنك وربة غير مسئول قانونياً عما يقع منه من خطأ لم يثبت أنه كان نتيجة إهمال جسيم.
  8. 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.
  9. يفوض العميل بنك وربة إن 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.
  10. 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 احد فروع البنك وله الحق بمطالبتنا بها ، وأفوض بنك وربة لاستيفاء مستحقاته من هذه الرسوم أو المصروفات من اي حساب خاص بنا لديه دون الرجوع إلينا أو إخطارنا بها وله الحق بمطالبتنا بها .
  11. يفرض العميل بالتزامه بكافة الأحكام المنصوص عليها بقانون مكافحة غسل الأموال، وتعليمات السلطات الرقابية في هذا الخصوص.
  12. أقر بأن الاسم المثبت بطلب فتح الحساب هو اسمي الحقيقي وليس رمزياً وأتني المستفيد الأساسي من الحساب المطلوب فتحه كما اتعهد بتقديم البيانات اللازمة لمن أفضهم في التعامل على الحساب نيابة عني وتقديم المستندات المثبتة لصحة هذه البيانات.
  13. 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.
  14. يرجى التكرم بالعمل على إصدار بطاقة سحب آلي / مغلف رقم سري للخدمة الهاتفية على حسابي المذكور، وأقر بعلمي بأنه بمجرد استلام بطاقة السحب الآلي أو مغلف الرقم السري للخدمة الهاتفية بأنني مهيا وقادر على استخدام خدمة وربة الهاتفية وخدمة وربة أون لاين وخدمة الاتصال الدولي وخدمة وربة و اب 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 بسابقة استلامي نسخة منها واتعهد بأن اتحمل جميع الأثار والالتزامات المالية والقانونية عن استخدام تلك الخدمات.
  15. أقر بعلمي بأن بنك وربة لا يفتح أي حساب جديد لأي عميل (لأفراد / هيئات / شركات/ مؤسسات / جمعيات / حسابات مشتركة) أو اي صفة أخرى إلا بعد الاستفسار والتأكد من التالي:
    - ❖ الكشف عن اسماء كل الأفراد (إذا كان الحساب مشترك)، والكشف عن اسماء كل المخولين بالتوقيع (إذا كان حساب شركات / مؤسسات / جمعيات أو هيئات) 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 معنا باتا فتح اي حساب لعميل ظهر اسمه مدرج على قوائم هذا الموقع.
    - 16. يمنع فتح اي حسابات مجهولة الهوية أو حسابات بأسماء وهمية أو رمزية.
    - 17. بالنسبة للحسابات بالعملات 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 يسعر 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 تلكن) بنفس عملة الحساب يتم بنفس المبلغ المحول بعد خصم المصاريف إن وجدت.
    - 18. يحق للبنك في أي وقت إغلاق حساب / حسابات العميل لأي سبب يراه البنك وفق إجراءاته دون إخطار مسبق.
    - 19. يحق للبنك إيقاف أي خدمة يقدمها للعميل دون إخطار مسبق.