

الشروط والأحكام لفتح حساب عبر الإنترنت

1. يقر العميل بصدقة المعلومات والبيانات التي قدمها والتي تم تعبئتها عبر النموذج الإلكتروني و بمسئوليته عنها حال ثبوت عدم صحتها.
2. يقر العميل بعلمه وموافقته على تطبيق كافة الضوابط التنظيمية على المعلومات المقدمة من خلال فتح الحساب عبر الإنترنت، وقيام البنك بإجراء اتصال هاتفي مسجل معه للتحقق من تلك المعلومات، وفي حال وجود اشتباه في تلك المعلومات أو مخالفة اللوائح المعمول بها لدى البنك سيتم إغلاق الحساب.
3. في حال قرر العميل تغيير نوع حسابه إلى الحساب الجاري المعتاد ليتمكن من إصدار دفتر شيكات، في هذه الحالة على العميل زيارة الفرع لتحديث بياناته، اجراء التوقيعات المطلوبة على استمارة فتح الحساب الجاري بالإضافة إلى تزويد الفرع بنسخة من البطاقة المدنية.
4. في حال قام العميل بفتح حساب عبر القنوات الإلكترونية دون الالتزام بالحد الأدنى المطلوب لفتح الحساب، بإمكان البنك تجميد حسابه في حال لم يتم بإيداع المبلغ المطلوب خلال 7 أيام.
5. يقر العميل وبموافق على قيام البنك بطلب أو تبادل بياناته من قاعدة البيانات لدى الهيئة العامة للمعلومات المدنية أو من خلال طرف ثالث مفوض من قبل الهيئة العامة للمعلومات المدنية .
6. يقر العميل بقبوله التعامل بالوسائل الإلكترونية والخضوع لأحكام القانون رقم 20 لسنة 2014 في شأن المعاملات الإلكترونية.
7. يحق للبنك أن يعدل هذه الشروط والأحكام وذلك في أي وقت يشاء دون حاجة للحصول على موافقة العميل وتسري الشروط والأحكام الجديدة على الحسابات المفتوحة من تاريخ العمل بها ويتم الإخطار عنها بالطريقة التي يراها البنك مناسبة ودون أي اعتراض من قبل العميل.
8. يوافق العميل على أن لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.م أو فروعه أو الشركات التابعة والأطراف المتعاقدة معه الحق في استخدام هذه المعلومات المزودة من قبل العميل والتي تم الحصول عليها من خلال القنوات الآتية عبر الإنترنت:
 - حركة البيانات
 - الموقع
 - السجلات
 - عنوان ال IP
 - نظام التشغيل
 - نوع المتصفح
 - المعلومات التي يمكن جمعها من خلال ملفات تعريف الارتباط
 - معلومات الجهاز
9. يقر العميل بأنه يتمتع بالصلاحيه و الأهلية اللازمة لفتح وإدارة حسابه الشخصي لدى بنك الكويت الوطني بنفسه وأنه ليس من ذوي الاعاقة الذين ينطبق عليهم التعميم رقم (2/ ب / ر ب / أ / 350، 2015) الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 2015\7\5 بشأن ذوي الاحتياجات الخاصة.
10. يقر العميل بأنه - عند طلبه فتح الحساب من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل أو خدمة الوطني عبر الإنترنت - هو المستفيد الحقيقي والوحيد من الحساب.
11. يقر العميل بأنه ليس من الأشخاص المعرضين سياسياً الذين أوكلت اليهم (حالياً/ سابقاً) مهام عامة عليا في دولة الكويت أو خارجها أو مناصب إدارية عليا في المنظمات الدولية وعلى سبيل المثال:
 - رؤساء الدول والحكومات والوزراء ونوابهم - المحافظين، رؤساء الجهات الحكومية والهيئات العامة ونوابهم
 - رئيس مجلس الأمة وأعضاء مجلس الأمة وكذا من يشغل منصب من المناصب الادارية العليا في منظمة دولية (مدراء – نواب مدراء – أعضاء مجلس الإدارة)
 - من يشغل رتبة لواء وما يعلوها في المؤسسات العسكرية
 - سفير- قنصل (داخل الكويت وخارجها)
 - كبار الموظفين التنفيذيين في الشركات المملوكة للدول (مدراء تنفيذيين ونوابهم).
 - أفراد العائلة الحاكمة ذوي المناصب الحكومية والعامة
 - رئيس المحكمة الجزئية والابتدائية والاستئناف والتمييز والدستورية ونوابهم ، بالإضافة إلى النائب العام / المدعي العام والمدعي العام والمحامي العام
 - مسؤولو الأحزاب السياسية (رؤساء الأحزاب في الدول العربية والأجنبية)
 - أقارب للأشخاص المعرضين السياسيين حتى الدرجة الثانية
 - الأفراد الذين يرتبطون ارتباطاً وثيقاً بالأشخاص المعرض سياسياً، سواء اجتماعياً أو مهنياً (مثال وكيل، شريك، مدير مكتب
12. يقر العميل بأنه ليس مواطناً أمريكياً أو مقيم ضريبي بالولايات المتحدة الأمريكية، ويعتبر الفرد شخصاً أمريكياً إذا كان:
 - أمريكي الجنسية أو يحمل جواز سفر أمريكي (جنسية واحدة أو مزدوجة أو متعددة)
 - ولد في الولايات المتحدة الأمريكية (ما لم يتم سحب أو التنازل عن الجنسية الأمريكية بشكل نهائي)
 - لديه إقامة دائمة أو منصف كمقيم دائم بأي شكل قانوني آخر بالولايات المتحدة الأمريكية (البطاقة الخضراء / مسجل كأجنبي مقيم)
 - دافع ضرائب في الولايات المتحدة لأي سبب آخر
13. يقر العميل بأن هذا الحساب هو حسابه الشخصي، وليس حساباً مشتركاً أو حساب ورثة أو حساب لشخص قاصر، أو أي نوع من الحسابات الغير شخصية.
14. يوافق العميل على استلام كشوف حساباته أو مواد دعائية من خلال البريد الإلكتروني الذي تم تزويد البنك به في طلب فتح الحساب.
15. يقر العميل بأن المعلومات المقدمة في هذا الطلب صحيحة وكاملة، ويلتزم بأن يبلغ بنك الكويت الوطني ((البنك)) فوراً وكتابةً عن أية تغييرات تطرأ على تلك المعلومات وتحديثها متى طلب البنك ذلك.
16. يقر العميل بعلمه بالحالات التي يجوز فيها للبنك الإفصاح عن المعلومات والبيانات الخاصة به، وذلك إما بالحصول على موافقته أو في الحالات التي يتوجب فيها الكشف عن تلك المعلومات والبيانات الخاصة بموجب القوانين إلى الجهات القضائية أو إلى النيابة العامة والجهات الرقابية.
17. يقر العميل بأنه في حال خضوعه لأية قوانين ضرائبية أجنبية تتطلب تقديم معلومات من البنك للحكومة الأجنبية التي تخضع لقوانينها الضرائبية أو تقديمها لممثليها، فإنه يوافق صراحة على امتثال البنك - امتثالاً تاماً - لطلب الحكومة الأجنبية تلك المعلومات، وتنفيذ تعليماتها على النحو الذي تطلبه، ودون حاجة لإخطاره أو الحصول على موافقة بهذا الشأن. ويسرى هذا الإقرار على كل منتجات البنك وكافة أنواع الحسابات والعمليات والأرصدة والبيانات المكتملة لها وأية استفسارات من الحكومة الطالبة أو ممثليها.
18. يلتزم العميل بأن يزود البنك بأية محررات تطلبها الحكومة الأجنبية التي يخضع لقوانينها الضريبية أو يطلبها ممثلوها كما يلتزم بتقديم و/أو تحديث المحررات المشار إليها كلما كان ذلك مطلوباً بموجب الشروط والأحكام التي تضعها السلطة الضريبية الأجنبية التي يخضع لها.
19. يقر العميل بعلمه وموافقته على أن هذه الإقرارات المذكورة عالياً نهائية ولا تقبل الإلغاء أو التعديل.

Terms and Conditions For Online Account Opening

1. The customer acknowledges the validity and accuracy of the information and data provided by him/her, which has been filled out via the electronic form.
2. The customer acknowledges and agrees to the application of all regulations and controls on the information provided for opening of the account over the Internet, and agrees to the bank's recorded phone call with him/her to verify the provided information. In case of any suspicion on the information provided or violation of the bank's regulations, the account will be closed.
3. The customer acknowledges that if he/she wishes to change the type of the account to a normal current account to issue a cheque book, he/she must visit the branch to update the data, complete the signatures on the account form and provide a Civil ID copy.
4. The customer acknowledges that accounts opened through online account opening service may require minimum amount to deposit. NBK has the right to change account's status to dormant or freezed which are not deposited within the 7 days.
5. The customer authorizes NBK to request or exchange his/her information from/with the Public Authority for Civil Information "PACI" databases directly or through a third party authorized by Public Authority for Civil Information "PACI".
6. The customer declares that he/she accepts dealing in electronic means and is subject to the provisions of Law No. 20 of 2014.
7. The Bank shall have the right, at any time, to amend these terms and conditions without the need to obtain the customer's consent. New terms and conditions shall apply to all the accounts opened from the effective date thereof, and shall be notified by the means deemed suitable by the Bank without any objection from the customer.
8. The customer accepts that NBK (NBK, NBK Group subsidiaries and NBK's contracted third parties) has the right to use information that can be collected through online channels:
 - Traffic data
 - Location
 - Logs
 - IP address
 - Operating system
 - Browser type
 - Information which can be collected through cookies
 - Device information
9. Customer acknowledges that he/she has the qualification and the power required to open and operate his/her personal account with NBK by himself and that he is not subject to the circulation no. (2/ RB/ RBA/ 2015 ,350, dated 05/07/2015) issued by Central Bank of Kuwait related to customers with special needs.
10. The customer declares, in respect of the account opened through NBK Mobile Banking Application or NBK Online Banking, that he/she is the ultimate sole beneficiary of the account.
11. The customer declares that he/she is not a politically exposed person (PEP). A PEP is a person who is (or was) assigned for a high designation in Kuwait, overseas, or in an International organization, such as:
 - Heads of State and Government, Ministers and Vice-Governors, heads of government bodies and public bodies and their deputies
 - National Assembly Speaker and members of the National Assembly, as well as a senior administrative position in an international organization (directors - deputy directors - members of the board of directors)
 - Holds the rank of Major General and above in military establishments
 - Ambassadors / consular whether inside or outside Kuwait
 - Senior executives of state-owned companies (executive managers and their deputies).
 - Ruling Family with senior government and public positions.
 - President of (Court of Summary Justice, Court of Main Instance, Court of Appeal, Supreme Court of Appeals and Constitutional Court) and their deputies, in addition to the Public Attorney / Public Prosecutor and the Attorney General
 - Political party officials "Heads of parties in any country"
 - A first or second degree relative of any of the above
 - Persons strongly associated with a politically exposed persons whether socially or professionally (for e.g. attorney, partner, office manager)
12. The customer declares that he/she is not a US Citizen or a tax resident in USA. An individual is considered a U.S. person if he/she is:
 - A U.S. citizen or holds a U.S. passport (sole or dual or multiple)
 - Born in the U.S. (unless US citizenship was withdrawn)
 - A U.S. taxpayer for any other reason
 - A Permanent Resident or Lawful Permanent Resident (Green Card/Registered Alien)
13. This is my personal individual account. It is not a joint, heirs, minor account, or any sort of non-individual account.
14. The customer agrees to receive electronic account statements and advertising material via the email provided in the account opening application.
15. I hereby acknowledge that the information provided herein is accurate, correct and complete. I undertake to immediately inform the National Bank of Kuwait ("the Bank") in writing of any changes to the information already provided and to update the information on this form whenever requested to do so by the Bank.
16. I hereby acknowledge that the Bank may disclose my information or details in the following cases: by obtaining my consent; or if the Bank is legally required to disclose such information or details to Judicial Authorities or to the Public Prosecutor and regulatory bodies.
17. I also hereby acknowledge that, in the event of my being subject to any foreign tax laws requiring information to be shared by the Bank with the foreign government to whose tax laws I am subject, or with its representatives, I explicitly agree to the Bank's full compliance with such foreign government's instructions and requests for information without the Bank's need to notify me or to seek my additional consent. I understand and acknowledge that this declaration is with respect to all of the Bank's products and account types and covers transactions, balances, supporting information, and any enquiries from the requesting government or its representatives.
18. To facilitate the Bank's compliance with the foreign tax laws to which I am subject, I hereby undertake to provide the Bank with any documentation requested by the foreign government to whose tax laws I am subject, or to its representatives. I further agree to provide and/or update the above-referenced documents as and when required by the terms and conditions set by the foreign tax authority to which I am subject.
19. I understand and agree that this declaration is final and irrevocable, and that it is not subject to cancellation or amendments.