

# Banking Terms & Conditions

SIMPLY SMARTER



<b>1. General terms and conditions</b>	upon the identity and financial condition of the Customer or any person acting on behalf of the Customer and the characteristics of the transaction which the Bank may process with or on behalf of the Customer. The Customer undertakes to update such information/documents and abide by the procedures applied by the Bank which aims to ensure that the available information complies with the legal and regulatory requirements. In case the Bank, at its sole discretion, determines that such information does not comply with the above requirements, the Customer shall immediately provide the information as requested by the Bank to adhere to the legal and regulatory requirements.	<b>2.1 SAVINGS INVESTMENT ACCOUNTS</b>	2.1.2.19 The final results of the draws are decided by the Ministry of Industry, Commerce and Tourism.
1.1 The Bank shall act as the Customer's collecting agent only and shall assume no responsibility for the realization of any cheque deposited or other received payment method with the Bank for collection. Proceeds of cheques deposited with the Bank will not be available for withdrawal until such proceeds have been collected by the Bank. The Bank reserves the right to debit any account that may have been exceptionally credited with an item, including without limitation a cheque, which has subsequently returned unpaid on collection.	2.1 The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	<b>2.1.1 SAVINGS ACCOUNT/ JAZEEL ACCOUNT:</b> (A) Acting as an investment agent (Mudharab), the Bank will invest the funds maintained in the saving account in accordance with the principles of an unrestricted Mudharaba calculated on the basis of the minimum daily and average monthly balance in the account. The Bank may, at its sole discretion and taking into consideration the common interest of the Bank and the Customer, determine the methods, means and areas of investment which have already been reviewed and approved by the Bank's Board of Directors and the Fatwa and Shariah Supervisory Board. (B) The Bank in its capacity as an investment agent (Mudharab) and the Customer in its capacity as investor (Rab al Mal) will agree to share the profits generated from the saving account in accordance with the Profit Allocation Schedule for Unrestricted Mudharaba Investment Accounts. The Bank retains its absolute right to amend the profit allocation percentages shown in the Profit Allocation Schedule for Unrestricted Mudharaba Investment Accounts in the future such changes are effective and applicable thirty (30) working days after the Bank notifying the customer of such change by way of SMS message. All changes shall also be available on the Bank's website. Subject to clause 9.4, the Client accepts and agrees that the amended profit percentages shall be valid and applicable thirty (30) days after its posting date. (C) Profits will be credited to or losses will be debited from (as the case may be) the same saving account after being declared by the Bank. (D) The Customer authorizes the Bank to reinvest the accrued profits after the Bank has credited such accrued profits to the saving account.	2.1.2.20 The draw winners will be invited under the Bank's sole discretion to a special ceremony to be held by the Bank. The Bank shall have the right to use the winners' name in the Bank's current and future promotional and advertising campaigns and/or marketing materials. Furthermore, the Bank shall also have the right to use the winners' photographs. The winner or his/her legal representative must be present to sign the Bank's official handover documents to receive the prize. 2.1.2.21 Libshara Account customer agrees to grant the Bank a continuing lien on Libshara Account. The lien shall be in the amount of any and all liabilities and obligations that the customer may owe to the Bank, whether such liabilities or obligations exist now or are incurred in the future. 2.1.2.22 Libshara Account customer further agrees that the Bank may set off against his account and use the funds in the account to satisfy such liabilities or obligations whether or not such liabilities or obligations are then in default or subject to a contingency to the fullest extent permitted by law. 2.1.2.23 In case of a conflict between the laws of the Kingdom of Bahrain and the customer's right to own a prize, the Bank shall (in its absolute discretion) provide the prize's value to the winning customer, after notifying and obtaining the approval of the Ministry of Industry, Commerce and Tourism. 2.1.2.24 In the event of the death of a winner before receiving the prize, the prize shall be held in the Bank's custody until a certificate of succession and a power of attorney authorizing a person to receive the prize are presented to the Bank release the prize to the deceased estates. 2.1.2.25 The customer confirms that all information and document provided to the Bank are true, correct and complete and if there are any subsequent changes to the information provided, the customer shall inform the Bank immediately in writing.
1.2 Deposits of cheques drawn on the Bank or other banks will be available for withdrawal on the same day provided that cheques are deposited before twelve (12) mid-day unless the Bank is unable to collect such cheques due to unforeseen reason or reasons outside the Bank's control.	2.21 No guarantees are given to the Customer by the Bank or by any third party in relation to the Customer's relationship with the Bank. Other than as above, and except to the extent that the Customer may be eligible to benefit from some level of protection pursuant to applicable Rules and requirements of the Central Bank of Bahrain in relation to customer protection, the Bank shall not be liable to the Customer for any losses which the Customer may incur.	<b>2.1.2 LIBSHARA ACCOUNTS</b> Savings account terms and conditions stated in clause 2.1.1 above shall apply on Libshara account in addition to: 2.1.2.1 Libshara Account is an unrestricted investment saving account, compliant with the Islamic Sharia principles, offered by Kuwait Finance House-Bahrain (the "Bank") in which the deposited funds will be invested on a Mudharaba basis. The Bank in its capacity as Mudharab shall have the absolute right to do all things and perform all acts it deems necessary to achieve the common interests of the bank and its customers. 2.1.2.2 The Bank shall invest the assets of Libshara Account in its name in favor of the holders of such accounts and at their full risk and responsibility. It is established in Islamic Sharia that the bank shall guarantee the assets of depositors in the event of the bank's negligence, default or breach of these terms and conditions. 2.1.2.3 The currency of Libshara Account is Bahraini Dinars and US Dollars and may be opened in person at any of the Bank's branches. 2.1.2.4 Libshara Account is available to customers of all nationalities, and can be opened by individuals (provided they are 18 years of age), establishments, corporations or any other legal entity. Libshara Account may also be opened on behalf of a minor by its legal guardian. 2.1.2.5 The minimum deposit to open Libshara Account is fifty (50) Bahraini Dinars or its equivalent based on the prevailing exchange rate. To open an account, the customer must complete and submit an account opening form along with all supporting documentation that may be required by the Bank. 2.1.2.6 Depositing funds into Libshara Account can be made by the customer only by way of cash, cheque or SWIFT transfer using IBAN. The Bank shall not be obliged to account for the funds in Libshara Account and effect any investment on behalf of the customer unless and until the Bank is satisfied that the funds have been received in full. 2.1.2.7 The Bank will not issue an ATM card or a cheque book for Libshara Account. The customer will be able to withdraw funds or to electronically transfer funds (swift) from Libshara Account by visiting the Bank; however funds may be transferred to Libshara Account. 2.1.2.8 All bank employees and their parents, spouses, and children will be excluded from entry into the draw. 2.1.2.9 The Libshara Account is based on the Mudharabah concept and the prizes are donated from the Bank's shareholders' money, not deducted from the profits or capital of the Mudharabah. 2.1.2.10 The Bank (as Mudharab) shall be entitled to a percentage of the income generated by the investments of Libshara Account if achieved. The Bank may in its absolute discretion change those future percentages from time to time such changes are effective and applicable thirty (30) working days after the Bank notifying the customer of such change by way of SMS message. All changes shall also be made available on the Bank's website. 2.1.2.11 The customer must maintain a minimum balance of fifty (50) Bahraini Dinars or its equivalent in Libshara Account 90 days prior to the end of the drawn month in order to enter into the monthly raffle. 2.1.2.12 The customer must maintain a minimum balance of fifty (50) Bahraini Dinars or its equivalent in Libshara Account 90 days prior to the draw date in order to enter into the grand prize raffle. 2.1.2.13 Every month, each fifty (50) Bahraini Dinars or its equivalent maintained in Libshara Account as the lowest daily balance by the customer, 30 days prior to the end of the drawn month, will qualify the customer to one (1) chance to enter Libshara Account raffle. The customer stands a better chance of winning Libshara Account draw by increasing the balance of Libshara Account by each multiple of fifty (50) Bahraini Dinars. 2.1.2.14 For accounts in USD, the number of chances will be determined by the equivalent amount in BHD as based on the applicable exchange rate. 2.1.2.15 Libshara Account monthly and grand prize raffle draws will take place on the dates advertised by the Bank, which reserves the right to set such dates at its sole discretion. 2.1.2.16 Regardless of the number of chances Libshara Account customer(s) may hold, each eligible customer may only win one prize per draw on any given raffle day. In the event that any one customer wins more than one prize on a raffle day, the Bank reserves the right to select an alternate winner. 2.1.2.17 All draws shall be held under the supervision of representatives of Retail Banking Group of the Bank, the Bank's internal audit, external auditors and the Ministry of Industry, Commerce and Tourism. 2.1.2.18 The Bank shall notify the winners after each draw of their cash prizes. Bank representative will call or send letters to the winners. The winners of the grand prize will be contacted on the registered number/address in the account details. For the avoidance of doubt, the Bank will not ask the winners for any personal information with contacting and/or communicating with the winners.	
1.3 The Customer shall allow for at least two (2) business days' processing time by the Bank for a transfer of funds to a local destination/receiving account outside the Bank. Additionally, the transfers and payments within the Kingdom of Bahrain are also governed by the Electronic Fund Transfer System of the BENEFIT Company, as applicable.	2.22 The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	<b>2.1.2.3</b> In case of a conflict between the laws of the Kingdom of Bahrain and the customer's right to own a prize, the Bank shall (in its absolute discretion) provide the prize's value to the winning customer, after notifying and obtaining the approval of the Ministry of Industry, Commerce and Tourism. <b>2.1.2.4</b> In the event of the death of a winner before receiving the prize, the prize shall be held in the Bank's custody until a certificate of succession and a power of attorney authorizing a person to receive the prize are presented to the Bank release the prize to the deceased estates. <b>2.1.2.25</b> The customer confirms that all information and document provided to the Bank are true, correct and complete and if there are any subsequent changes to the information provided, the customer shall inform the Bank immediately in writing.	
1.4 The Bank has the right of lien on all assets and properties of whatsoever nature deposited or held by the Bank in the name of the Customer or on his/her behalf. The Bank may hold such assets as security for payment of any indebtedness due from the Customer to the Bank without prejudice to any other security held by the Bank for such indebtedness, and may at its sole discretion, set off such amounts to satisfy such indebtedness.	2.23 The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	<b>2.1.2.26</b> The Bank shall not be responsible for the damages arising out of transmission breakdown of whatever kind at the time of notifying the winners and likewise shall not be responsible for any delay or loss. <b>2.1.2.27</b> All publications issued by the Bank in connection with Libshara Account shall be deemed an integral part of these terms and conditions. <b>2.1.2.28</b> Subject to obtaining the Ministry of Industry, Commerce and Tourism prior approval, the Bank may amend these terms and conditions as it deems fit. The Bank shall give notice to the customer of such amendment(s) in the manner prescribed by the applicable law. <b>2.1.2.29</b> In the event of any discrepancy between the Arabic and English text of these terms and condition, the Arabic text shall prevail. <b>2.1.2.30</b> These terms and conditions shall be governed and construed in accordance with the laws of the Kingdom of Bahrain to the extent such laws do not conflict with the principles of Islamic Sharia. <b>2.1.2.31</b> Any dispute arising between the two parties in connection with these terms and conditions shall be subject to the exclusive jurisdiction of the courts of the Kingdom of Bahrain. <b>2.1.2.32</b> The Bank will not be responsible for any charges related to the ownership of the prize. <b>2.1.2.33</b> Subject to the clause 2.1.2.13, all Libshara accounts are eligible and will be entered into the draw regardless of the account status at the discretion of the Bank (such discretion shall not be queried under any circumstances).	
1.5 In accordance with the prevailing policy of the Bank, the Bank will invest the funds held on account in the Bank's general asset portfolio, pooled with other funds of the Bank.	2.24 No guarantees are given to the Customer by the Bank or by any third party in relation to the Customer's relationship with the Bank. Other than as above, and except to the extent that the Customer may be eligible to benefit from some level of protection pursuant to applicable Rules and requirements of the Central Bank of Bahrain in relation to customer protection, the Bank shall not be liable to the Customer for any losses which the Customer may incur.	<b>2.1.3 VIP SAVING ACCOUNT</b> (A) Provided that profit is realized and that a minimum monthly average balance of fifty thousand (50,000) Bahraini dinars is maintained in the account, VIP saving account Customers will receive the preferred VIP saving account monthly profit as declared by the Bank. (B) As applicable, if the monthly average balance in the VIP saving account falls below the required minimum fifty thousand (50,000) Bahraini dinars level, the Bank in its absolute discretion may pay to the Customer the profit applicable on the saving account. <b>2.1.4 AL BAREEM ACCOUNT</b> (A) Al Baram account is an account designed for children and may be opened in the child's name from the date of the birth of the child until the age of fourteen (14) years. (B) The natural or the legal guardian of the child or his/her mother may open and operate an Al Baram account. (C) In cases of the demise of the person who opened and operates the Al Baram account and that results in uncertainty or dispute as to the person who may instruct the Bank in relation to an Al Baram account, the Bank shall require and shall act in accordance with a judgment or order of a Bahraini court or other competent authority. (D) The Bank shall not link Al Baram accounts with the personal accounts of the child's natural or legal guardian. As such, the Al Baram account shall be treated as an independent account for the benefit of the child. (E) The authority to operate the account will be transferred at maturity to the person in whose name the account was opened unless he/she is mentally incapacitated as per the law. <b>2.1.5 SHABAB AL DEERA ACCOUNT</b> (A) Shabab Al Deera account is a special account for youths from the age of fifteen (15) years until the age of twenty one (21) years. (B) The natural or the legal guardian of the adolescent or his/her mother may open and operate Shabab Al Deera account. (C) The adolescent may singly open Shabab Al Deera account subject to the provision of adequate documentation proving the purpose of opening the account. (D) The Bank shall not link Shabab Al Deera account with the personal accounts of the natural or legal guardian or the mother. As such Shabab Al Deera account shall be treated as an independent account for the benefit of the adolescent. (E) The authority to operate the account will be transferred at maturity to the person in whose name the account was opened unless he/she is mentally incapacitated as per the law. <b>2.1.6 FOREIGN CURRENCY ACCOUNT</b> (A) The Customer may withdraw cash funds from the foreign currency account in the same currency or any other currency provided that the withdrawn currency is available with the Bank and by using the foreign exchange system. (B) The Bank shall not charge any fees on internal transfers (between accounts within the Bank) conducted in the same currency of the account.	
1.6 The Bank does not accept responsibility for any loss or damage suffered or incurred by the Customer due to any governmental order, law, levy, tax moratorium, embargo, exchange restriction, war, monetary reform, frustration of contract or any other reason outside the control of the Bank.	2.25 The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.7 The Customer agrees to the Bank's right to debit any amount inadvertently credited to the account and commits not to dispose of such amount in any manner whatsoever and the Customer further agrees to return on demand by the Bank any amount inadvertently credited to the account which the Customer may have subsequently disposed of or transferred out of the relevant account.	2.26 The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.8 In consideration of the services provided by the Bank to the Customer, the Bank shall be entitled to receive service charges and commissions as detailed in the Banking Fees & Service Charges from time to time. The Bank reserves its right to define, review and modify (from time to time and at its sole discretion) the fees and commissions listed in the Banking Fees & Service Charges. The Banking Fees & Service Charges is an integral part of these terms and conditions and shall be read and construed along with it at all times.	2.27 The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.9 The Bank's books and records shall be final and conclusive evidence for the details of all amounts due from the Customer to the Bank and/or due from the Bank to the Customer.	2.28 For all types of accounts, the Customer agrees to maintain the required minimum average monthly balance applicable for the relevant account type, as published by the Bank from time to time in its Banking Fees & Service Charges and/or on its website.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.10 Each time a Customer enters into a new product, account and/or relationship with the Bank, these Terms and Conditions shall be signed by the Customer anew.	2.29 In the event that an account is classified as dormant then the Bank may within six (6) months of the date of such classification close the account and give notification of such closure to the customer.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.11 The Customer agrees to notify the Bank immediately in writing of any change in address, contact information, ID information, alteration in the form or type or activity of its commercial business, any change to the authorized signatories of the business including any change of liability or responsibility in the business or any other material changes. Such changes shall only be binding upon the Bank after the supporting documents have been provided to the Bank and the Bank has registered and updated such changes in the Bank's records in accordance with its internal procedures. The Customer understands and agrees that the Bank may block the account or terminate the banking relationship in case the Customer's identification documents maintained with the Bank are more than 12 months out of date.	2.30 In the event that the account is Dormant, whereby no transaction has been made in the account by the Customer for a period of five (5) years, the account will automatically convert to an Unclaimed Account, and the Customer should visit any branch of the Bank in order to reactivate it (subject to fees and/or service charges in accordance with the Banking Fees & Service Charges).	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.12 The Customer may also view the statement of account at any time through the Electronic Banking Services or request a physical statement of account from any of the Bank's branches after paying a fee as specified in the Banking Fees & Services Charges, including (without limitation) for providing a physical statement of account for a period more than six (6) months in the past from the date of request.	2.31 In the event that the account is classified as dormant then the Bank may within six (6) months of the date of such classification close the account and give notification of such closure to the customer.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.13 Unrestricted investment accounts held with the Bank in the Kingdom of Bahrain are covered by the Regulation Protecting Deposits and Unrestricted Investment Accounts issued by the Central Bank of Bahrain in accordance with Resolution No. (34) of 2010.	2.32 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.14 The Customer shall fully abide by all applicable laws and regulations concerning anti-money laundering and shall not conduct any transaction or activity that contradicts with the laws of the Kingdom of Bahrain and the regulations of Central Bank of Bahrain as applicable from time to time.	2.33 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.15 The Customer may not: (A) process any transaction relating to any funds knowing or having reason to know that such funds have been obtained from illegal activities; (B) hide the nature of any funds, its source, place or the means of disposing of it while knowing or having reason to know that such funds have been obtained through illegal activities; (C) allow the account be used to conduct illegal or suspected transactions or hold any funds while knowing or having reason to believe that such funds have been obtained through illegal or suspected transactions, where suspected transactions are transactions the Bank considers to be possibly made using funds obtained illegally or in connection with or resulting from any activity or activities that are possibly in contravention of any applicable law, regulation or sanction (including anti-money laundering laws and regulations and/or economic sanctions); or (D) allow any other person to use the account to credit funds which are purported to be owned by the Customer while in fact owned by or generated from unknown sources.	2.34 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.16 The Customer agrees that the Bank may freeze any funds in any of its accounts or take other necessary actions if the Bank believes or has reason to believe or suspect that such funds have been obtained through illegal means or generated from illegal activities.	2.35 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.17 The Customer acknowledges the Bank's legal duty to report, without any reference or notice to the Customer, to the competent authorities of any money laundering transaction or any other suspected or questionable transactions conducted through the account.	2.36 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.18 The Customer may not plead the confidentiality obligation of the Bank when the Bank is required to provide information to the competent authorities to comply with its legal obligations, including (without limitation) in relation to anti-money laundering and US Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA).	2.37 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	
1.19 The Customer undertakes to adhere to all rules and regulations defined by the Central Bank of Bahrain to provide the Bank with all information/documents which shall help the Bank to accurately identify and decide	2.38 In case of the Customer's demise, the Bank will ensure that no transfer of legal ownership of the funds maintained in the account is made until it has been provided original documentation (which will be copied in its records) from the Ministry of Justice and Islamic Affairs confirming the entitlement of a person or persons to inherit from the deceased Client. The Bank undertakes that such documentation will be compiled with precisely.	<b>2.1.3</b> The Customer understands and agrees that the Bank may terminate the banking relationship in case the Customer does not abide by the provisions of the clauses relating to anti-money laundering or for any other reason.	

- (C) The Bank will charge fees as provided in the Banking Fees & Service Charges on external transfers (to accounts in other banks) conducted in the same currency of the account.
- (D) The Bank shall apply the daily exchange rate applicable on the remittance day on internal remittances (between accounts within the Bank) conducted in a currency other than the currency of the account.
- (E) The Bank shall apply the daily exchange rate applicable on the remittance day in addition to the fees as provided in the Banking Fees & Service Charges on external remittances (to accounts in other banks) conducted in a currency other than the currency of the account.
- (F) The Customer may credit the same currency of the account in the foreign currency account at any time by visiting the Bank or any of its branches.
- (G) The Bank shall apply the foreign exchange system on credits made in currencies other than the currency of the account.
- (H) Foreign currencies will be subject to the applicable regulatory requirements of the Kingdom of Bahrain, as amended from time to time.
- (I) The Bank shall have no responsibility towards the Customer for any diminution due to taxes or imposts or depreciation in the value of the funds credited to the foreign currency account or for the unavailability of such funds due to restrictions on convertibility, requisitions, involuntarily transfer, occupation of any character, exercise of military or usurped power, or other similar causes beyond the control of the Bank.
- (J) Saving account terms and conditions stated in clause 2.1.1 above shall apply on any Foreign Currency Account.
- 2.2 MUDHARABA TERM INVESTMENT ACCOUNT:**
- 2.2.1 In case profits are accrued, the Customer authorizes the Bank to credit them in the account determined by the Customer on the date profits are declared. The same terms and conditions will apply on the accounted profits at the end of the year.
- 2.2.2 The tenor of the Mudharaba term investment account is selected by the Customer in the Profit Allocation Schedule for Unrestricted Mudharaba Investment Accounts, and shall be renewed automatically unless the Customer requests otherwise in writing or via Electronic Banking Services before or on its maturity date.
- 2.2.3 The Customer shall commit to the tenor of the Mudharaba term investment account and may not request the cancellation of such tenor before obtaining the Bank's prior approval.
- 2.2.4 The Mudharaba term investment account will not accrue any profit if closed before the lapse of one (1) month after its opening date regardless of its term.
- 2.2.5 If the Mudharaba term investment account (terms exceeding one month) is closed one (1) month or later after opening, the funds maintained in the account will be treated like the funds maintained in the investment savings account when calculating the profit.
- 2.2.6 If the Customer wishes to close the Mudharaba investment account the Customer should present the Mudharaba investment account receipt to the Bank.
- 2.2.7 Upon the commencement of the Mudharaba, the Bank in its capacity as an investment agent (Mudhareb) and the Customer in its capacity as investor (Rab al Mal) will agree to share the profits generated from the Mudharaba term investment account in accordance with the Profit Allocation Schedule for Unrestricted Mudharaba Investment Accounts. The Bank retains its absolute right to amend the profit allocation percentages shown in the Profit Allocation Schedule for Unrestricted Mudharaba Investment Accounts in the future and shall post such amendments in all branches and its website or by any other means of publication. Subject to clause 9.4, the Client accepts and agrees that the amended profit percentages shall be valid and applicable thirty (30) days after its posting date.
- 3. UNRESTRICTED WAKALA INVESTMENT ACCOUNT**
- 3.1 In consideration of the Client crediting the amount which will be invested by the Bank on behalf of the Client in the Wakala Investment Account, the Client appoints the Bank as its agent to invest in Shar'ia compliant investments in the sole discretion of the Bank, and the Bank accepts such appointment to invest the investment amount during the investment period as selected by the Customer in the application form.
- 3.2 The Bank shall provide the Customer upon opening the Wakala Investment Account with an electronic receipt stating the investment amount and the investment period. This receipt is not negotiable, may not be transferred to third party and cannot be endorsed. In case this receipt is lost or destroyed, the Customer should inform the Bank to issue a new receipt.
- 3.3 The investment period will automatically renew for a similar period subject to the anticipated profit rate then applicable on the relevant investment period unless the Customer instructs the Bank not to renew the investment period in writing or through Electronic Banking Services on or before the maturity date.
- 3.4 If the Customer wishes to renew the investment period and increase the investment amount, the Customer should close the existing Wakala Investment Account and open a new Wakala Investment Account subject to the then applicable terms and conditions.
- 3.5 If the Customer wishes to add the profit generated from the investment to the investment amount on the maturity date and instructed the Bank to renew the investment period, the then applicable terms and conditions shall apply on the Wakala Investment Account.
- 3.6 The Bank will invest the investment amount in the Bank's general assets portfolio pooled with the other funds of the Bank. In any case, the allocation of funds in the Wakala Investment Account will be subject to the Bank's prevailing policy.
- 3.7 Without prejudice to the Customer's right provided in clause 3.10 the Customer agrees to commit to the investment period and not terminate the Wakala Investment Account without obtaining the Bank's prior approval.
- 3.8 The Wakala Investment Account shall be subject to the following terms if the Bank agrees to the termination of the Wakala Investment Account ("Termination Conditions"):
- (A) The Wakala Investment Account will not accrue any profit if the Wakala Investment Account is closed before the lapse of one (1) month of its investment date.
- (B) Funds available in the Wakala Investment Account will be subject to the calculation method of the Savings Account if the Wakala Investment Account is terminated one (1) month or more the investment date.
- 3.9 If the Customer wishes to terminate the Wakala Investment Account the Customer should present the Wakala Investment Account receipt to the Bank.
- 3.10 In case the Bank, due to reasons beyond its reasonable control, is not able to attain the anticipated profit during the investment period, the Bank shall inform the Customer of the revised anticipated profit and the Customer shall have the option to terminate the Wakala Investment Account by
- 4.4 If the actual profit is equal to or exceeds the anticipated profit, the Bank shall pay to the Customer an amount equal to the investment amount plus the anticipated profit. The Customer agrees to forfeit the remainder of the actual profit to the bank as a performance incentive.
- 4.5 If the actual profit is less than the anticipated profit, the Bank shall pay to the Customer an amount equal to the investment amount plus the actual profit.
- (C) If a loss has been incurred in respect of the investment amount, the Bank shall pay to the Customer an amount equal to the investment amount less the losses incurred.
- 3.14 If the maturity date falls on a day that is not a business day, payment of the maturity proceeds to the Customer shall be made on the next business day in the same calendar month and if there is none, the first business day of the next calendar month. In such event, the Customer may request the Bank to transfer the maturity proceeds to another account with the Bank three (3) business days before the maturity date.
- 3.15 The Customer acknowledges and agrees that the investment amount and the anticipated profit are not guaranteed.
- 4. UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS AND WAKALA INVESTMENT ACCOUNT SPECIAL TERMS AND CONDITIONS**
- 4.1 The Customer agrees and acknowledges that the Bank has established profit equalization reserves to allocate a certain percentage of the profits generated from the Unrestricted Investment Accounts and Wakala Investment Accounts in order to use such allocated profit in the future should the profit of the Unrestricted Investment Accounts or Wakala Investment Accounts decrease and for the purpose of smoothing future profit distributed to the Customer and the Bank.
- 4.2 The Customer acknowledges and agrees that in order to protect the investment of the Customer, the Bank has established investment risk reserves in which a certain percentage of the profit generated from the Unrestricted Investment Accounts and Wakala Investment Accounts, after allocating the Bank's portion of all profits from Mudharaba Investment Accounts and Wakala Investment Accounts, will be maintained in these reserves. The Bank shall, upon the liquidation of the investment base, distribute the remaining fund to charitable purposes.
- 4.3 The percentage of the profit allocated to the profit equalization reserve and the investment risk reserve may change from time to time in the sole discretion of the Bank. The profit equalization reserve and the investment risk reserve are supervised by the Bank's Board and the Fatwa and Sharia Supervisory Board.
- 4.4 Upon the termination of an Unrestricted Investment Account or Wakala Investment Accounts, the Customer agrees:
- (A) To waive its right to receive any undistributed or any unrealized profit. In consideration of such waiver, other Unrestricted Investment Account Customers and other Wakala Investment Account Customers (as the case may be) shall release the Customer of any losses that have not yet been apparent while investing the funds available in the Unrestricted Investment Account or Wakala Investment Accounts.
- (B) That it shall not be entitled to claim a refund of the profit which was allocated to the profit equalization reserve and the investment risk reserve, generated from the amounts invested by the Customer in any Unrestricted Investment Account or Wakala Investment Accounts and that any such profit will be treated in accordance with profit equalization reserve and investment risk reserve guidelines.
- 4.5 The Wakala Investment Account will be subject to the following conditions in case the Wakala request/ agrees to cancel a Transaction before the Maturity Date ("Cancellation Conditions"):
- (A) If the Transaction is cancelled before the end of one (1) month after the opening date of the Wakala Investment Account, the funds available in the Wakala Investment Account will not be eligible for any profit yield.
- (B) If the Transaction is cancelled one (1) month after the opening date of the Wakala Investment Account, the funds available in the Wakala Investment Account will be subject to the calculation method of the investment savings account.
- (C) The amount of profits paid will be deducted from the invested amount in case the Wakala Investment Account is closed before maturity.
- 5. WAKALA FLEXI INVESTMENT ACCOUNT SPECIAL TERMS AND CONDITIONS**
- 5.1 The Customer agrees and acknowledges that the "Withdrawal Ratio" is the maximum percentage the Muwakkil can withdraw from the invested amount during the investment period without breaking the deposit.
- (A) The Muwakkil, may withdraw the agreed ratio from the invested amount during the agreed period.
- (B) If the client (Muwakkil) wishes to withdraw any additional amounts exceeding the pre-agreed withdrawal ratio, the Wakala Flexi Investment Account termination terms and conditions clause shall apply.
- 6. CALL ACCOUNT TERMS AND CONDITIONS**
- 6.1 Acting as an investment agent (Wakil), the Bank will invest the fund maintained in the Call account calculated on the basis of the daily balance in the account. The Bank may, at its sole discretion, determine the methods, means and areas of investment, which have already been reviewed and approved by the Bank's Board of Directors and Shar'ia Supervisory board, and (d) allocate such part of the fund as it may determine in its sole discretion to securitized assets.
- 6.2 The Bank, in its capacity as an investment agent (Wakil), and the Customer, in the capacity of the investor (Muwakkil) will agree to the pre-promised profits generated from the account in accordance with the Profit Allocation Schedule for Call Accounts. The Bank retains its absolute right to amend the profit allocation percentages shown in the Profit Investment Accounts in the Bank's channels.
- 6.3 Subject to Clause 6.2, the Client accepts and agrees that the amended profit percentages shall be valid and applicable at posting date.
- 6.4 If the actual profit is equal to or exceeds the anticipated profit, the Bank shall pay to the Customer an amount equal to the investment amount plus the anticipated profit. The Customer agrees to forfeit the remainder of the actual profit to the bank as a performance incentive.
- 6.5 The profits or losses of the account (as the case may be) will be credited/Debit to/from the same account after being announced by the Bank.
- 6.6 The Customer authorizes the Bank to reinvest the accrued profits after the Bank has credited such accrued profits to the Call account.
- 6.7 The Bank will issue a cheque book to the Customer after deducting the cheque book issuance fee from the current account and shall notify the Customer through SMS in order to collect the cheque book. The Customer agrees that if he/she could not come for any reason to collect the cheque book within ten (10) days after its issuance, the Bank may send it via registered mail to the Customer's address and deduct the relevant courier fees incurred by the Bank from the current account.
- 6.8 The Customer undertakes to strictly safeguard the cheque book and use it for the purpose of withdrawing funds from the account. The Customer further undertakes to notify the Bank and Police in the Kingdom of Bahrain immediately if any cheque is lost, misplaced or stolen.
- 6.9 The Bank shall not accept stop payment orders in relation to a cheque unless the cheque is lost or destroyed. A stop payment order should be addressed in writing to the Bank and shall include the cheque's number, amount, beneficiary's name, any other particular that may assist in identifying the cheque and how it was lost or destroyed. Otherwise, the Bank shall not accept a stop payment order unless the Customer presents to the Bank a stop payment decision issued by a court or other authority of competent jurisdiction.
- 6.10 In case of continuous return cheques drawn on the current account due to insufficient funds, the Bank may (in accordance with Central Bank of Bahrain instructions) close the current account and add the name of the Customer to the Central Bank of Bahrain's Cheques Abusers List and the Customer will be prevented from opening a current account in the Bank for a minimum period of one (1) year from the date his/her name was listed in the Central Bank of Bahrain Cheques Abusers List. The Customer agrees in such a case to promptly return all unutilized cheques to the Bank.
- 6.11 The advertised amounts in the Banking Fees & Service Charges from time to time will be deducted from the account for each returned cheque due to insufficient balance.
- 6.12 The Bank will decline to honor cheques if sufficient funds are not available, notwithstanding that the current Customer may have another account in credit and provided that the Customer's signature on the drawn cheques is identical to the approved signature specimen.
- 6.13 The Bank may, on an exceptional basis and subject to a prior agreement between the Bank and the Customer, honor cheques if sufficient funds are not available in the current account, and in such cases the Customer agrees to cover the shortfall in the account's balance within the period agreed upon between the Client and the Bank.
- 7. CURRENT ACCOUNT TERMS AND CONDITIONS**
- 7.1 The credit balance in the current account is considered as Qard Hasan payable immediately to the Customer on demand and does not accrue profit or sustain loss.
- 7.2 The Bank will issue a cheque book to the Customer after deducting the cheque book issuance fee from the current account and shall notify the Customer through SMS in order to collect the cheque book. The Customer agrees that if he/she could not come for any reason to collect the cheque book within ten (10) days after its issuance, the Bank may send it via registered mail to the Customer's address and deduct the relevant courier fees incurred by the Bank from the current account.
- 7.3 The Customer undertakes to strictly safeguard the cheque book and use it for the purpose of withdrawing funds from the account. The Customer further undertakes to notify the Bank and Police in the Kingdom of Bahrain immediately if any cheque is lost, misplaced or stolen.
- 7.4 The Bank shall not accept stop payment orders in relation to a cheque unless the cheque is lost or destroyed. A stop payment order should be addressed in writing to the Bank and shall include the cheque's number, amount, beneficiary's name, any other particular that may assist in identifying the cheque and how it was lost or destroyed. Otherwise, the Bank shall not accept a stop payment order unless the Customer presents to the Bank a stop payment decision issued by a court or other authority of competent jurisdiction.
- 7.5 In case of continuous return cheques drawn on the current account due to insufficient funds, the Bank may (in accordance with Central Bank of Bahrain instructions) close the current account and add the name of the Customer to the Central Bank of Bahrain's Cheques Abusers List and the Customer will be prevented from opening a current account in the Bank for a minimum period of one (1) year from the date his/her name was listed in the Central Bank of Bahrain Cheques Abusers List. The Customer agrees in such a case to promptly return all unutilized cheques to the Bank.
- 7.6 The advertised amounts in the Banking Fees & Service Charges from time to time will be deducted from the account for each returned cheque due to insufficient balance.
- 7.7 The Bank will decline to honor cheques if sufficient funds are not available, notwithstanding that the current Customer may have another account in credit and provided that the Customer's signature on the drawn cheques is identical to the approved signature specimen.
- 7.8 The Bank may, on an exceptional basis and subject to a prior agreement between the Bank and the Customer, honor cheques if sufficient funds are not available in the current account, and in such cases the Customer agrees to cover the shortfall in the account's balance within the period agreed upon between the Client and the Bank.
- 8. ELECTRONIC ACCOUNT TERMS AND CONDITIONS**
- 8.1 The credit balance in the electronic account is considered as Qard Hasan payable immediately to the Customer on demand and does not accrue profit or sustain loss.
- 8.2 The electronic account is opened to individual Customers, establishments and companies in Bahraini Dinars only.
- 9. VISA ELECTRON ATM CARD TERMS AND CONDITIONS**
- 9.1 The ATM card is issued with all accounts opened at the Bank to individual Customers, sole proprietorships and single person companies. The Bank may issue credit, Mudharaba Investment accounts, foreign currency accounts and Wakala Investment accounts.
- 9.2 The Bank shall issue the ATM card and notify the Customer in writing or via SMS to collect the ATM card and the personal identification number (PIN). The Bank will destroy the ATM card and PIN if the Customer does not collect them within forty five (45) days from the date he/she was notified. If the Customer wishes to obtain a new ATM card, he/she should request to the Bank and shall bear the expenses of issuing a new ATM card and PIN as listed in the Banking Fees & Service Charges.
- 9.3 The ATM card and PIN are issued to the Customer entirely at the Customer's risk, and the Bank shall bear no liability whatsoever for any loss or damage whatsoever caused due to the issue of the card and PIN to the Customer.
- 9.4 The card shall at all times remain the property of the Bank
- and the Customer shall surrender the ATM card to the Bank immediately upon request. The Bank has the right at its sole discretion at any time and without notice, to withdraw, cancel or prohibit the use or refuse to reissue, renew or replace any card without in any case affecting the Customer's obligations hereunder and such obligation shall continue in force.
- 9.5 The Customer shall not use the card in illegal or non-Sharia compliant activities or transactions. In case this obligation is violated, the provisions of clause 9.4 shall apply. For the purpose of this clause, the term Sharia shall mean the rules, principles and parameters of Islamic law as interpreted, ascertained, determined or pronounced by the Fatwa & Sharia Supervisory Board and the Shar'ia standard issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).
- 9.6 The Customer shall exercise all possible care to ensure the safety of the ATM card and PIN and will prevent the PIN becoming known to any person. The Customer shall at all times remain liable for any transaction made by using the ATM card and shall indemnify the Bank for all losses or damages whatsoever caused by any unauthorized use of the ATM card and PIN, and the Bank shall be entitled to assume all uses of the ATM card and PIN are authentic unless the Bank has received notice of any loss or theft of the ATM card or the PIN or official notification of the death of the Customer. If the card is lost or stolen or for any other reason liable for misuse, or if the PIN is disclosed in breach of this condition, the Customer must immediately notify the Bank and Police and confirm this in writing. In the event of such loss, theft or disclosure being suspected, the Bank may provide the public security with any information it considers relevant.
- 9.7 In case the card is lost or stolen the Customer shall promptly notify the Bank by calling the Bank's Call Center or attending any of the Bank's branches. To enable the Bank to take the required procedures to stop the use of the card, the Customer shall provide the card or account number or any other personal information, and in case such information are not provided the Bank will not be able to take the necessary procedures and the Customer shall bear the responsibility of any withdrawals in the account due to such and the Bank shall have no liability whatsoever for these withdrawals.
- 9.8 The Bank shall debit the account with the amount of any withdrawal affected by use of the ATM card whether such withdrawal was conducted through an automated teller machine or a point of sale machine or via the internet.
- 9.9 The Bank will strive to provide all services at all times however such service may be suspended from time to time to conduct maintenance, updates and routine checks. The Bank shall not be liable for any loss or damage arising directly or indirectly due to any malfunction or failure of the ATM card, data-processing system or transmission, or due to the non-delivery, mis-delivery or any delay or omission in executing instructions deposited with the Bank's ATM or due to anything outside the control of the Bank.
- 10. ELECTRONIC BANKING SERVICES TERMS AND CONDITIONS:**
- 10.1 The Customer agrees to generate the Personal Identification Number (PIN) for electronic services upon opening the account by following the relevant instructions provided by the Bank.
- The Customer undertakes not to allow anyone to use the electronic banking services on his behalf.
- 10.2 The Customer shall be responsible for safekeeping the PIN, shall not disclose the PIN to any person, and shall take all possible care to prevent the discovery of the PIN or the Pin being known to any person.
- The Customer shall be solely responsible for changing the PIN after disclosure of the same to any third party. The Bank shall not be liable for any unauthorized usage or misuse of the PIN and the Customer hereby undertakes to indemnify the Bank, upon demand, against any cost, expense, loss or liability incurred by the Bank in connection or in relation to any unauthorized usage or misuse of the PIN.
- 10.3 The Bank shall not be liable for any misuse of any data accessed by any third party due to the Customer's negligence, mistake, act or omission.
- 10.4 The Customer agrees and acknowledges that any act or process done by the Bank in accordance with the electronically received Customer's instructions will be irrevocably binding on the Customer.
- 10.5 The Bank shall not be liable for acting upon the Customer's instructions and the Customer hereby undertakes to indemnify the Bank against any cost, expense or loss incurred by the Bank in relation to or as a result of the Bank carrying out instructions from the Customer or purporting to be from the Customer.
- 10.6 The Bank may terminate the provision of any electronic services in case the Customer breaches any of the electronic services terms and conditions.
- 11. TERMINATING OR AMENDING THE TERMS AND CONDITIONS**
- 11.1 The Bank shall provide an electronic, downloadable and printable copy of these Terms and Conditions on the Bank's website for the Customer's review at any time.
- 11.2 The Bank may at any time amend or change any of the above terms and conditions and such amendments and changes are effective and applicable thirty (30) working days after the Bank notifying the customer by way of SMS message and the customer accepts and agrees that such amendments and changes.
- 11.3 Any amendments or changes made to the terms and conditions will be posted on the Bank's website for the Customer's review.
- 11.4 The Customer agrees to the regulations and procedures applied on his account including any procedural amendments made to on the terms as may be determined by the Bank from time to time.
- 11.5 The Customer has the right to terminate its banking relationship and close the account at any time if he does not agree to the changes and amendments made by the Bank in the terms and conditions.
- 12. GOVERNING LAW AND JURISDICTION:**
- 12.1 These terms and conditions shall be governed by the laws of the Kingdom of Bahrain to the extent such laws do not conflict with the principles of Islamic Shar'ia.
- 12.2 The courts of the Kingdom of Bahrain shall have the exclusive jurisdiction to consider any dispute between the Bank and the Customer in relation to these terms and conditions.
- 12.3 The Bank and the Client recognize and agree that the principle of the payment of interest/usury is repugnant to the principles of Islamic Shar'ia. If the courts of the Kingdom of Bahrain would impose an obligation to pay interest/usury or a sum in the nature of interest/usury whether by law or Contract, the Bank and the Client hereby irrevocably and unconditionally expressly waive and reject any entitlement to recover from each other interest/usury or sum in the nature of interest/usury.
- 13. COMPLAINTS**
- The Customer may, if not satisfied with the services provided by the Bank or has any concerns or suggestions in relation to these terms and conditions, communicate with the Bank who shall provide an easy and simple mechanism to raise the Customer's complaint, suggestions and concern to the Bank.



٣-١١ سيقوم البنك بتطبيق أسعار صرف العملات اليومية المطبقة في يوم التحويل على جميع التحويلات الداخلية (بين الحسابات لدى البنك) التي تتم بعملية غير عملة الحساب. (هـ) سيوافق البنك بتطبيق أسعار صرف العملات اليومية المطبقة في يوم التحويل بالإضافة إلى احتساب الرسوم المحددة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية على التحويلات الخارجية (الحسابات لدى بنوك أخرى) التي تتم بعملية عملة الحساب. (و) يستطيع العميل إيداع نفس العملة في حساب العملة الأجنبية في أي وقت عن طريق زيارة البنك شخصياً أو في موقعه من.

(ز) سيقوم البنك بتطبيق نظام التحويل على الإيداعات التي تتم بعملية عملة الحساب.

(ح) تمخض العميل الأجنبية لنظمة الرقابة المطبقة في جميع البنوك والقالية للتغير من وقت لآخر.

(ط) لن تكون البنك مسؤولةً إن نقص نتيجة الحساب والرسوم أو الختصاص في قيمة الأرصدة المودعة في حساب العملة الأجنبية أو عدم توافق هذه الأرصدة نتيجة القيود المفروضة على التحويل أو المصادرة الرسمية أو العملات غير الإبرادة أو الجوز مختلف أنواعه أو ممارسة السلطة القضائية أو المختصة أو أي أسباب أخرى مماثلة خارجة عن قدرة وسيطرة البنك.

(ي) تنطبق شروط وأحكام حساب الاستثمار التوفير المنصوص عليها في البنيد ٢.١١ على حساب العملة الأجنبية.

## ٢-٢ حساب المضاربة الاستثماري وحساب المدة.

٢-٢-١ يفضى العميل البنك في حال تحقق أحد بقعدها في الحساب الذي يحدده العميل في تاريخ صرف الـ ارباح. ويسرى على هذه الأرباح ما يسرى على المضاربات في الحساب من شروط عن نفعاية السنة.

٢-٢-٢ تكون مدة حساب المضاربة الاستثماري محدد المدة حسبما يحدده العميل في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وتحدد تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يطلب العميل عدم تجديد هذا كاتياً أو في طريق الخدمات المصرفية الإلكترونية قبل أو في تاريخ الاستحقاق.

٢-٢-٣ يجب على العميل الالتزام بمدة المضاربة الاستثمارية ولا يجوز له التعاؤماً إلا بعد الحصول على موافقة البنك المسبقة.

٢-٢-٤ لن يستطع العميل المضاربة الاستثمارية بعد المدة أو أرباح إذا أضي قبل مرور شهر من تاريخ فتحه إلا كان نوعاً

٢-٢-٥ إذا أغلق حساب المضاربة الاستثمارية بعد المدة (معدت أصول من شهر) بعد مرور شهر أو أكثر من تاريخ فتحه، يستطع مبلغ الحساب معاملة الحساب المودعة في حساب التوفير من حيث طريقة احتساب الأرباح.

٢-٢-٦ يجب على العميل إخبار وصل حساب المضاربة الاستثماري عند طلب إغلاق الحساب.

٢-٢-٧ سيقوم البنك عند بدء المضاربة بصفتها مضارباً بالتفاع مع العميل بصفتك بر المال على تقاسم الأرباح المتحصلة من حساب المضاربة الاستثماري حسب جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة. يتخصص البنك بحقه المبرفر في تعديل نسب الأرباح المذكورة في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة في المستقبل

وسيقوم بنشر هذا التعديل في جميع قروعه وعلى موقعه الإلكتروني أو بأي طريقة أخرى من طوط الحساب دون المساس بنصي البنك ٩٤ بقري ويوافق العميل بأن نسب الأرباح المعدلة ستكون نالفة ومصطفة بعد مرور ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشراها.

## ٣ حساب الوكالة الاستثماري غير المقيدة

٣-١ في مقابل قيام العميل بإيداع المبلغ الذي سيقوم البنك باستثماره بالبنانية عن العميل في حساب الوكالة الاستثماري. يعين العميل للبنك كوكيل عن العميل للاستثمار في المعاملات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب تقدير البنك المفرد وفقاً لسياسة البنك الوكالة استثمار مع العميل خلال مدة الاستثمار التي يحددها العميل في استمارة الطلب.

٣-٢ عند قيام العميل بفتح حساب الوكالة الاستثماري سيقوم البنك بإصدار وصل إلكتروني للتعديل بلئت حساب المبلغ الاستثماري ومدة الاستثمار. يعتبر هذا الوصل سميلاً ولا يجوز تحويله للغير كما لا تنتقل ملكيته والتصرف على حاله أو فقدان الرصيد الخاص بحساب الوكالة الاستثماري يجب على العميل إخبار البنك الاستراخ واصل جدول.

٣-٣ تستخدم مدة الاستثمار تلقائياً لمدة مماثلة حسب نسبة البنك المتوقعة والمطبقة على مبلغ الاستثمار ذو العالقة في حينه ما لم يطلب العميل عدم تجديدهما كاتياً أو في طريق الخدمات المصرفية الإلكترونية قبل أو في تاريخ الاستحقاق.

٤-٣ إذا رغب العميل في تجديد مدة الاستثمار وزيادة الحالي الاستثماري يجب على إغلق حساب الوكالة الاستثماري الحالي وفتح حساب وكالة استثماري جديد حسب الشروط والأحكام الساندة في حينه.

٥-٣ إذا رغب العميل في إضافة الأرباح المتحصلة عن معاملة إلى مبلغ الاستثمار بتاريخ الاستحقاق وأصدر تعليماته للبنك بتجديد مدة الاستثمار، ستطبق الشروط والأحكام الساندة في حينه على حساب الوكالة الاستثماري.

٦-٣ سيستثمر البنك مبلغ الاستثمار في محفظة أصول البنوك العامة مع أصول البنك الأجنبي. وفي جميع الأحوال سيكون توزيع الأموال المودعة في حساب الوكالة الاستثماري خاضعاً لسياسات البنك الساندة في حينه.

٧-٣ بدون المساس بحق العميل المنصوص في البنيد ٣.١٠ يوافق العميل على الالتزام بمدة الاستثمار وعدم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بدون الحصول على موافقة البنك المسبقة.

٨-٣ سيكُون الحساب الاستثماري خاضعاً للشروط البنائية التالية وافق البنك على إغلاق حساب الوكالة الاستثماري قبل تاريخ الاستحقاق (شروط الإغلاق).

(أ) لن يستطع حساب الوكالة الاستثماري أو أرباح إذ تم إغلاقه قبل نهاية شهر وأحد (١) من تاريخ الاستثمار.

(ب) ستعامل الحساب المتوفرة في حساب الوكالة الاستثماري بنفس طريقة احتساب نتائج حساب التوفير إذ تم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بعد شهر وأحد (١) أو أكثر من تاريخ الاستثمار.

٩-٣ يجب على العميل إخبار وصل حساب الوكالة الاستثماري عند طلب إغلاق حساب الوكالة الاستثماري.

١٠-٣ في حال لم يتمكن البنك. أسباب خارجة عن قدرته المعقولة. تحقيق الأرباح المتوقعة خلال مدة الاستثمار. سيقوم البنك بإخبار العميل بالاحكام المتوقعة العمدة وسيكُون لتعديل

خيار إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب إخطار لا تقل مدته عن ثلاثة (٣) أيام عمل للبنك. إذا تم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب هذا البنيد. سبق على العميل استطلاع مبلغ الاستثمار والأرباح المتوقعة بالتناسب مع الفترة المتبقية من تاريخ فتح أو تجديد حساب الوكالة الاستثماري.

يقحل للبنك إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب إشعار خطي مسبق للعميل لا تقل مدته عن ثلاثين (٣٠) يوم. إذا تم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب هذا البنيد. سيقحل للعميل استئمام مبلغ الاستثمار والأرباح المتوقعة بالتناسب مع الفترة المتبقية من تاريخ فتح أو تجديد حساب الوكالة الاستثماري.

٣-١٢ بدون المساس بحق العميل المنصوص في البنيد ٣-١ يوافق العميل على الالتزام بمدة الاستثمار وعدم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بدون الحصول على موافقة البنك المسبقة. بحق للعميل إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب إخطار كتابي لا تقل مدته عن ثلاثة (٣) أيام عمل وفي هذه الحالة ستطبق شروط الأغلأق.

## ٣-٣ بتاريخ استحقاق حساب الوكالة الاستثماري.

(أ) إذا كانت الأرباح الفعلية مساوية أو أعلى من مبلغ المتوقعة سيقوم العميل بتعديل مبلغ للعميل يعادل الفرق الاستثماري رائدًا الأرباح المتوقعة في يوم العميل بالباقي من الحساب المعدلة للبنك تحفيزاً لذاته.

(ب) إذا كانت الأرباح الفعلية اقل من الأرباح المتوقعة سيقوم البنك بدفع مبلغ الاستثمار رائدًا الأرباح الفعلية للعميل.

(ج) إذا تكبد مبلغ الاستثمار أي خسارة. سيقوم العميل بدفع مبلغ الاستثمار ناقصاً مبلغ الأرباح المتحقق للبنك.

إذا حل تاريخ استحقاق حساب الوكالة الاستثماري في يوم ليس بيوم عمل. سيتم دفع مبلغ الاستحقاق في يوم العمل التالي من نفس الشهر وإن لم يوجد. في أول يوم عمل من الشهر التالي. وفي هذه الحالة. سيخضع العميل للطلب من البنك تحويل مبلغ الاستحقاق إلى حساب أذلي البنك قبل ثلاثة (٣) أيام عمل من تاريخ الاستحقاق.

١٥-٣ بقري ويوافق العميل بأن مبلغ الاستثمار والأرباح المتوقعة غير مضمونين.

## شروط وأحكام خاصة بحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري

١-٤ بقري ويوافق العميل بقيام البنك بإنشاء احتياطات معادلة الأرباح وذلك لتفيد عدم خصم الأرباح المتحصلة من حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري وذلك من أجل استعمال هذه الأرباح في المستقبل حال قلت الأرباح المتحققة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري ومن أجل تنظيم الأرباح المستقبلية الموزعة على العميل والبنك.

١-٥ بقري ويوافق العميل بأن البنك قام من أجل حماية استثمار العميل. بإنشاء احتياطات مخاطر الاستثمار لفائدة نسبة من الأرباح المتحققة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري بعد خصم نسبة الأرباح المحققة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري. سيقوم البنك عند نصبة الوعاء الاستثماري على تحويل المبلغ المتبقى في إلى أوجه الخير.

١-٦ بقري ويوافق العميل بأن البنك قام من أجل حماية استثمار العميل. بإنشاء احتياطات مخاطر الاستثمار لفائدة نسبة من الأرباح المتحققة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري بعد خصم نسبة الأرباح المحققة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري.

١-٧ بقري ويوافق العميل بأن البنك قام من أجل حماية استثمار العميل. بإنشاء احتياطات مخاطر الاستثمار لفائدة نسبة من الأرباح المتحققة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري.

١-٨ بقري ويوافق العميل على إغلاق حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحسابات الوكالة الاستثماري. (أ) بالتنازل عن حقه في المطالبة بالأرباح المرحولة في احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي نشأت من المبالغ المستثمرة من قبل العميل في حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري. كما يوافق بأن هذه الأرباح ستعامل وفق نظامي احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار (حسب الأحوال).

١-٩ سيكُون حساب الوكالة الاستثماري خاضعاً للشروط التالية إذا وافق الوكيل على إلغاء المعاملة قبل تاريخ الطلب/الاستحقاق (شروط الإلغاء).

(أ) إذا تم إلغاء المعاملة قبل نعاية شهر وأحد (١) من تاريخ حساب الوكالة الاستثماري لن تستطع المبالغ المتوفرة في حساب الوكالة الاستثمارية بنفس طريقة احتساب نتائج حساب التوفير الاستثماري.

(ب) إذا تم إلغاء المعاملة بعد شهر وأحد (١) من تاريخ حساب الوكالة الاستثماري. ستعامل المبالغ المتوفرة في حساب الوكالة الاستثمارية بنفس طريقة احتساب نتائج حساب التوفير الاستثماري.

(ج) سيتم استقطاع مبالغ الأرباح المدفوعة تحت الحساب من المبلغ المستثمر في حال إغلاق حساب الوكالة الاستثماري. الاستقطاع.

٢-٧ شروط وأحكام حساب الوكالة فلكسي الاستثماري

(أ) بحق للموكل سحب النسبة المتفق عليها مسبقاً خلال فترة سريان الوديعة.

(ب) في حال رغبة العميل (الموكل) في سحب أي مبالغ إضافية تتعدى نسبة السحب المتفق عليها مسبقاً. ستطبق شروط وأحكام إغلاق حساب الوكالة فلكسي الاستثماري.

## شروط وأحكام حساب الوكالة فلكسي الاستثماري

(أ) بحق للموكل سحب النسبة المتفق عليها مسبقاً خلال فترة سريان الوديعة.

(ب) في حال رغبة العميل (الموكل) في سحب أي مبالغ إضافية تتعدى نسبة السحب المتفق عليها مسبقاً. ستطبق شروط وأحكام إغلاق حساب الوكالة فلكسي الاستثماري.

## شروط وأحكام حساب تحت الطلب

١-٦ بقوم البنك بصفتك (وكيلاً) باستثمار الأموال المحتفظ بها في الحساب تحت الطلب على أساس الرصيد اليومي في الحساب. ويجوز للبنك (١) وفقاً لتقديره المطبق. تحديد طرق وسبلات ومجالات الاستثمار. التي تمت مراجعتها بالفعل والموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك وهيئة الرقابة الشرعية و (٢) يمتلك البنك الصلاحية التامة وفقاً لنوعية المطلق لتخصيص جزء من الأموال كاستثمار في الأصول الموقفة.

١-٧ سيقوم البنك بصفتك (وكيلًا) بالاتفاق مع العميل بصفتك عملاً على توزيع نسبة الأرباح المتحصلة من حساب تحت الطلب مسبقاً وفقاً لجدول تخصيص الأرباح لحيات تحت الطلب. يحفظ البنك بحقه المفرد في تعديل نسب الأرباح في المستقبل و سيقوم بنشر هذا التعديل عبر قنوات البنك.

١-٨ بدون المساس بنصي البنيد ٢-١. بقري ويوافق العميل بأن نسب الأرباح المعدلة ستكون نالفة ومصطفة من تاريخ نشراها.

٤-٦ سوب تضاق أرباح أو خصم خسائر الحساب (حسب الأحوال) إلى نفس الحساب بعد الإعلان عنها من قبل البنك.

٥-٦ يفضى العميل البنك باستثمار المبلغ المتحقق من الاستثمار بعد أن يقوم البنك بقيد تلك الأرباح في حساب.

٦-٦ سيقوم البنك بإصدار دفتر شيكات للعميل بعد خصم الرسم الخاص بإصداره من الحساب الجاري ومن ثم إخطار العميل بموجب رسالة نصية صغيرة من أجل الحصول على استلام دفتر الشيكات. يوافق العميل على أنه في حال عدم تمكنه من الحضور لأي سبب من الأسباب استلام دفتر الشيكات خلال مدة أقصاها عشرة (١٠) أيام من تاريخ إصدار دفتر الشيكات. وفي حال عدم تمكنه من إخطار العميل بالاحكام المتوقعة للعمدة وسيكُون لتعديل

مدة أقصاها عشرة (١٠) أيام من تاريخ إصدار دفتر الشيكات. فإنه بحق للبنك إرساله عن طريق البريد المسجل إلى عنوان العميل وخصم مصاريف التحويل من الحساب الجاري.

٧-٦ يتعهد العميل بالحصر جزماً بالغا في المحافظة عند دفتر الشيكات واستخدمته من قبل العميل بهدف سحب المبالغ من الحساب يتعهد العميل على إخطار البنك وأجهزة الأمن العام في مملكة البحرين فوراً في حال فقدان أو ضياع أو اختلاس أي شيك.

٨-٦ لن يقبل البنك أو أומר الامتناع أو المعارضة في وفاء الشيك لحامته المقدمة من مالك الشيك إلا في حالة ضياع الشيك أو هالقه وفي هذه الحالة يجب أن تكون المعارضة بموجب كتابي موجه للبنك يشتمل على رقم الشيك ومبلغه وأسمه وساحبه وكل بيان آخر يساعد على التعرف على الظروف التي أحاطت بفقدانه أو هالقه. وفي غير هذه الأحوال. لن يقوم البنك بقبول طلبات وقف صرف الشيك إلا بعد قيام صادر الشيك بتقديم قرار بوقف صرف الشيك من المحكمة المختصة.

٩-٦ في حال إرجاع البنك شيكات مسحوبة على الحساب الجاري لعدم كفاية الرصيد بصوره مستمرة. سيقوم البنك (وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي) بإغلاق الحساب وإضافة اسم العميل لقائمة مصرف البحرين المركزي لمسيبي استخدام الشيكات. وسيتمتع العميل من فتح حساب جاري لدى البنك لمدة أقلها سنة واحدة من تاريخ إرجاع اسمه في قائمة مصرف البحرين المركزي لمسيبي استخدام الشيكات.

يتعهد العميل في هذه الحالة على إعادة جميع الشيكات غير المستعملة إلى البنك فوراً. سيتم خصم المبلغ المعائن عنه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية من الحساب لكل شيك مرجع لعدم كفاية الرصيد. سيقوم البنك برفض الوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كاف بالحساب الجاري وشريطة أن يكون توفيق العميل على الشيكات المسحوبة مطابقاً لنموذج التوفيق المعتمد لدى البنك.

١٠-٦ بشرطه وجود اتفاق مسبق بين العميل والبنك. سيقوم البنك في بعض الحالات الاستثنائية بالوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كاف بالحساب الجاري وفي هذه الحالة يتعهد العميل على سد النقص في رصيد الحساب خلال الفترة المتفق عليها بين العميل والبنك.

## شروط وأحكام الحساب الجاري.

١-٦-١ سيقيم العميل بعدد دفعات شيكات العميل بعد خصم الرسم الخاص بإصداره من الحساب الجاري ومن ثم إخطار العميل بموجب رسالة نصية صغيرة من أجل الحضور استلام دفتر الشيكات. يوافق العميل على أنه في حال عدم تمكنه من الحضور لأي سبب من الأسباب استلام دفتر الشيكات خلال مدة أقصاها عشرة (١٠) أيام من تاريخ إصدار دفتر الشيكات. فإنه بحق للبنك إرساله عن طريق البريد المسجل إلى عنوان العميل وخصم مصاريف التحويل من الحساب الجاري.

١-٦-٢ يتعهد العميل بالحصر جزماً بالغا في المحافظة عند دفتر الشيكات واستخدمته من قبل العميل بهدف سحب المبالغ من الحساب يتعهد العميل على إخطار البنك وأجهزة الأمن العام في مملكة البحرين فوراً في حال فقدان أو ضياع أو اختلاس أي شيك.

١-٦-٣ يتعهد العميل بالحصر جزماً بالغا في المحافظة عند دفتر الشيكات واستخدمته من قبل العميل بهدف سحب المبالغ من الحساب يتعهد العميل على إخطار البنك وأجهزة الأمن العام في مملكة البحرين فوراً في حال فقدان أو ضياع أو اختلاس أي شيك.

١-٦-٤ يتعهد العميل بالحصر جزماً بالغا في المحافظة عند دفتر الشيكات واستخدمته من قبل العميل بهدف سحب المبالغ من الحساب يتعهد العميل على إخطار البنك وأجهزة الأمن العام في مملكة البحرين فوراً في حال فقدان أو ضياع أو اختلاس أي شيك.

١-٦-٥ لن يقبل البنك أو أומר الامتناع أو المعارضة في وفاء الشيك لحامته المقدمة من مالك الشيك إلا في حالة ضياع الشيك أو هالقه وفي هذه الحالة يجب أن تكون المعارضة بموجب إخطار كتابي موجه للبنك يشتمل على رقم الشيك ومبلغه واسم ساحبه وكل بيان آخر يساعد على التعرف على الظروف التي أحاطت بفقدانه أو هالقه. وفي غير هذه الأحوال. لن يقوم البنك بقبول طلبات وقف صرف الشيك إلا بعد قيام صادر الشيك بتقديم قرار بوقف صرف الشيك من المحكمة المختصة.

١-٦-٦ في حال إرجاع البنك شيكات مسحوبة على الحساب الجاري لعدم كفاية الرصيد بصوره مستمرة. سيقوم البنك (وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي) بإغلاق الحساب وإضافة اسم العميل لقائمة مصرف البحرين المركزي لمسيبي استخدام الشيكات. وسيتمتع العميل من فتح حساب جاري لدى البنك لمدة أقلها سنة واحدة من تاريخ إرجاع اسمه في قائمة مصرف البحرين المركزي لمسيبي استخدام الشيكات.

يتعهد العميل في هذه الحالة على إعادة جميع الشيكات غير المستعملة إلى البنك فوراً.

١-٦-٧ سيتم خصم المبلغ المعائن عنه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية من الحساب لكل شيك مرجع لعدم كفاية الرصيد.

١-٦-٨ سيقوم البنك برفض الوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كاف بالحساب الجاري وشريطة أن يكون توفيق العميل على الشيكات المسحوبة مطابقاً لنموذج التوفيق المعتمد لدى البنك.

١-٦-٩ بشرطه وجود اتفاق مسبق بين العميل والبنك. سيقوم البنك في بعض الحالات الاستثنائية بالوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كاف بالحساب الجاري وفي هذه الحالة يتعهد العميل على سد النقص في رصيد الحساب خلال الفترة المتفق عليها بين العميل والبنك.

## شروط وأحكام الحساب الإلكتروني.

١-٨ الرصيد الدائن في الحساب الإلكتروني عبارة عن قرض حسن حال الدفع للعميل عند الطلب وبالتالي لا يستحق ربحاً ولا يتحمل خسارة.

## شروط وأحكام إصدار بطاقة فيزا إكترون للصراف الآلي

١-٩ تصدر بطاقة الصراف الآلي لجميع الحسابات المفتوحة لدى العميل للعملاء من الأفراد والمؤسسات التجارية وشركات الشخص الأجنبي فقط ما عدا حساب ليشارة وحساب الوكالة الاستثماري وحسابات العملة الأجنبية وحسابات الحسابات الإلكترونية.

٢-٩ سيقوم البنك بإصدار بطاقة الصراف الآلي وإخطار العميل كاتياً أو عن طريق رسالة نصية صغيرة للحضور استلام بطاقة الصراف الآلي والرقم السري. سيقوم البنك بإتفاق بطاقة الصراف الآلي والرقم السري إذا لم يقم العميل باستعمالها خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوماً من تاريخ إخطاره. يجب على العميل. إذا رغب في الحصول على بطاقة صراف آلي جديدة. التقدم بطلب للبنك بذلك وستيتمثل العميل بمصاريف إصدار بطاقة الصراف الآلي الجديدة والرقم السري كما هو مضمون عليه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية.

٣-٩ تصدر بطاقة الصراف الآلي والرقم السري الخاص بطاقة الصراف الآلي للعميل على مسؤوليته بالكامل ولن يكون البنك مسؤولةً إن أي خسارة أو أضرار تنجم من إصدار بطاقة الصراف الآلي والرقم السري.

٤-٩ تظل بطاقة الصراف الآلي في جميع الأحوال ملأحاً لطلبك ولن يتم تسليمها إلى البنك فوراً عند الطلب. يكون للبنك كذلك يحصص تقديره المفقود القيام وفي أي وقت وبدون إشعار يسحب أو إلغاء أو حظر استعمال أو رفض إعادة إصدار أو تجديد أو استبدال بطاقة الصراف الآلي دون المساس بالتأمينات المعمول بموجب هذه الشروط والأحكام التي ستظل سارية المفعول.

٥-٩ يجب على العميل عدم استخدام بطاقة الصراف الآلي في معاملات أو نشاطات غير قانونية أو مخالفة الأحكام الشرعية. وفي حال مخالفة هذا الشرط سيتم تطبيق نص البنيد ٩٤ أعلاه لإغراض هذا البنيد عند الشريعة بأنها عقوبة ومبداء وأحكام الشريعة الإسلامية كما هي مفسرة ومحددة وهذه الفتوى والوقاية الشرعية للبنك والمعايير الشرعية العادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأوبفي).

٦-٩ يلتزم العميل ببذل العناية اللازمة للمحافظة على سلامة بطاقة الصراف الآلي وعدم تعريضه لأي شخص على الرقم السري. يظل العميل مسؤولةً عن جميع الأوقات عن أي معاملة تتم باستخدام بطاقة الصراف الآلي ولن يتم تعويض البنك عن جميع الخسائر أو الأضرار من أي ختات والى التي تنجم عن الاستخدام غير المصرح به لبطاقة الصراف الآلي والرقم السري. يكون للبنك الحق في اعتبار جميع استعمالات بطاقة الصراف الآلي والرقم السري سلبيةً إلا إذا تلقى البنك إشعاراً بضياع أو سرقة بطاقة الصراف الآلي أو السدل الخاص بالرقم السري أو إخطاراً رسمياً وفقاً للعميل. إذا فقدت بطاقة الصراف الآلي أو سرت أو تعرضت لسوء الاستخدام أو سبب أضرار أو إذا أفضي الرقم السري بالمخالفة لعندا الشرط يجب على العميل إخطار البنك والاهتمام فوراً وإبائات ذلك كاتياً. وفي حالة ضياع أو سرقة أو سوء استعمال بطاقة الصراف الآلي والرقم السري يجوز للبنك أن يقدم إلى الأمن العام أية معلومات يراها لازمة وصورية.

٧-٩ يجب على العميل. في حالة ضياع أو سرقة بطاقة الصراف الآلي. إخطار البنك كاتياً بالاحوال الفورية على مركز الاتصالات أو الحضور شخصياً إلى أحد فروع البنك. ولتأمين البنك من اتخاذ الإجراءات اللازمة لتوقف التعامل بطاقة الصراف الآلي. يلتزم العميل بتزويد البنك بقم البطاقة أو رقم الحساب أو البيانات الشخصية للعميل. وفي حالة عدم تزويد البنك بالمعلومات سوف يتعذر على البنك اتخاذ الإجراءات اللازمة وعليه يتحمل العميل مسؤولية أية خسوات قد تم من الحساب ولن يكون البنك مسؤولةً في أي حال من الأحوال عن تلك الخسوات.

٨-٩ سيخصم البنك من العميل أي مبلغ يسحبه باستخدام بطاقة الصراف الآلي سواء تم هذا السحب عن طريق الصراف الآلي أو أجهزة نقاط البيع أو عن طريق شبكة التوزيع.

٩-٩ يسع العميل لتقديم خدمة كاملة في جميع الأوقات لخدمة غير ملزم يتحقق ذلك. وحق البنك إيقاف الخدمات لمتابعة أو التحديث أو المعايبة الدورية. لن يكون البنك مسؤولةً عن أي خسارة أو أضرار تنشأ بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي خلل أو عطب في بطاقة الصراف الآلي أو نظام معالجة البيانات أو أجهزة البث أو بسبب عدم التوصل أو خطأ في التوصل أو أية أضرار أو أي نقصير في تنفيذ أي تعويضات تصل إلى العميل عن طريق جهاز الصراف الآلي أو بسبب أي شيء خارج عن قدرة وسيطرة البنك.

## شروط وأحكام الخدمات المصرفية الإلكترونية.

١٠-١ يوافق العميل على القيام بإنشاء الرقم السري للخدمات الإلكترونية بمجرد فتح الحساب بتأياح التعليمات المختصة لذلك من قبل البنك.

٢-١ يتعهد العميل بعدم السماح لأي شخص باستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية إلا بعد عتق عنه. بقى على العميل مسؤولية المحافظة على سلامة رقمه السري وعدم الكشف عن رقمه السري للغير وكذلك كافة الإحداثيات اللازمة لمعرفة رقمه السري أو عمله أي أحد أي شخص.

٣-١ يتحمل العميل وحده مسؤولية تغيير الرقم السري بعد كشفه للغير. لن يكون العميل مسؤولةً عن أي استعمال غير مصرح به أو سوء استخدام للرقم السري وعليه يتعهد العميل على تعويض الشيك عن أي نقتات أو مصاريف أو خسائر يتكبدها البنك نتيجة أن استعمال غير مصرح أو سوء استخدام الرقم السري كما لن يكون العميل مسؤولةً عن سوء استخدام في المعلومات التي وصلت إلى علم الغير عن طريق الحساب الإلكتروني نتيجة أعمال أو خطأ أو فشل أو امتناع العميل.

٤-١ يوافق العميل ويقرر بأن أية تصرفات أو عمليات يقوم بها البنك وفقاً لتعليمات العميل المستلمة عن طريق الحساب الإلكتروني ستكون ملزمة له بصورة غير قابلة للنقض.

٥-١ لن يكون البنك مسؤولةً عن أي عمل أو تصرف يقوم به وفقاً لتعليمات العميل وبهذا يتعهد العميل على تعويض البنك عن أي تكاليف أو نقتات أو خسائر يتكبدها نتيجة أو فيما يتعلق بتنفيذ البنك لتعليمات العميل أو تعليات فمحت إبتأ هذه من العميل.

٦-١ بحق للبنك إبطاء أي من الخدمات الإلكترونية في حال مخالفة العميل لأي من شروط وأحكام الخدمات الإلكترونية.

## إنهاء أو تعديل الشروط والأحكام

٧-١ سيقوم البنك بتوفير نسخة إلكترونية قابلة للتنميط والطباعة عن الشروط والأحكام على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك لتطلاع العميل في أي وقت.

٨-١ يحفظ للبنك القيام في أي وقت بتعديل الشروط والأحكام أعلاه وهذه التعديلات والتغييرات سارية المفعول وقابلة للتنميط بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من تاريخ إصدار العميل من طريق رسالة نصية صغيرة وقبل العميل ويوافق على هذه التعديلات والتغييرات.

٩-١ سيقوم البنك بنشر التعديلات التي تتم على الشروط والأحكام على الموقع الإلكتروني للبنك لتطلاع العميل عليها.

١٠-١ يوافق العميل على القواعد والأحكام المطبقة على حسابه شاملًا أي تعديلات إجرائية على الشروط كما يحددها البنك وفق تقديره المنفرد من وقت لآخر.

١١-١ يحفظ العميل بحقه في إنهاء العلاقة المصرفية وإغلاق الحساب في أي وقت وفي حال عدم موافقة العميل على التعديلات التي أجراها البنك على هذه الشروط والأحكام.

## القانون الواجب التطبيق والاختصاص القضائي.

١٢ تخضع العلاقة التعاقدية بين البنك والعميل للأحكام والقوانين المطبقة في مملكة البحرين ما لم يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٣ سيكُون للاعتماد مملكة البحرين الاختصاص القضائي الحصري لنظر أي نزاع ينشأ بين البنك والعميل فيما يخص هذه الشروط والأحكام.

١٤-١ يوافق البنك والعميل على أن مبدأ دفع الفائدة/الربا يتناهي ويتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية. إذا فرضت محاكم مملكة البحرين دفع فائدة/ربا أو مبلغ من إطية الفائدة/الربا سواء كان بوجود عقد أم بقانون على أي طرف. فإن البنك والعميل يتنازلان ويرفضان بوجود هذا البنيد بشكل غير قابل للنقض وبدون شروط أو أضرار ما يتناقض من هذا البنيد فائدة/ربا أو مبلغ من طبيعة الفائدة/الربا.

## الشكاوى

يستطيع العميل إذا لم يكن راضياً عن جودة الخدمة المقدمة من قبل البنك بموجب هذه الشروط والأحكام أو في حالة وجود شكوى التواصل مع اعم الذي سيبلنزه بتوفير آلية بسيطة وسهلة لتبليغ الشكاوى واقتراحات ومخاوف العميل إلى البنك.

**الشروط وأحكام العامة:**

- 1-1 يعمل البنك بصفة وكيل تحصيل للتعلم فقط ولا يتحمل البنك أية مسؤولية فيما يتعلق بتحويل أية شيكات مودعة للتحويل أو أي مستندات دفع أخرى، ولا تعتبر عائدات الشيكات المودعة مستحقة للسحب إلا إذا قام البنك بتحويلها أو يحتفظ البنك بالحق في خصم أي مبلغ سبق قيده في أي حساب بصفة استثنائية بما في ذلك على حساب المثال مبالغ الشيكات، ولم يتم صرفه فيما بعد عند التحصيل.
- 2-1 ستكون الشيكات المدفوعة على البنك أو أي من البنوك الأخرى مستحقة الدفع في نفس اليوم إذا تم ادخالها لدى البنك قبل الساعة الثانية عشرة (١٢) ظهراً ما لم يتعد تحويلها للأسباب غير متوقعة أو خارجة عن قدرة وسيطرة البنك.
- 3-1 يدرك العميل بأن عمليات التحويل المصرفي في مبلغ وأي جهة أو حساب خارج البنك (داخل البحرين) قد يستغرق يومين (٢) عمل على الأقل بالإضافة لخصم هذه التحويلات داخل مملكة البحرين لنظام التحويلات المالية الإلكترونية لشركته بنقت حسب التطبيق.
- 4-1 البنك قد اعتمد على كافة الأموال والممتلكات أي كانت طبيعتها سواء أكانت نقدية أو أواداً و سندات و كمبيالات مودعة لدى البنك كضمانة لهذه الممتلكات لضمان استرداد مدفوعته للعميل و بدون أن يمس ذلك أو يتأثر بأي ضمانات أخرى يحتفظ بها العميل كضمان أداء مدفوعته العميل، وحق له وفق تقديره المتفاحة لسداد المستحقة عليه.
- 5-1 سيقوم البنك، حسب سياساته السائدة والمطابقة، باستثمار المبالغ المودعة في الحساب في محفظة أصول البنك العامة والمجموعة من مبالغ البنك الأخرى.
- 6-1 لن يتحمل البنك مسؤولية أية خسائر أو أضرار تلحق بالعميل نتيجة أو إن ضرر صادر من أية جهة رسمية مختصة أو أي جهة قانونية أو أي قرار رسمي بتأجيل دفع الرسوم أو حظر أو تعليق قيد العميل أو التحويل أو بسبب الحزن أو الإصلاحات النقدية أو فقدان العقود أو صرفه خارج بنك وسيطرة البنك.
- ٧-1 يوافق العميل على حق البنك بخصم أي مبلغ يودع في حسابه بطريق الخطأ والزيادة بعد التصرف في هذا المبلغ أي بطريقة كانت، كما يوافق العميل عند طلب البنك على إعادة أي مبلغ تم إيداعه بطريق الخطأ في الحساب والذي قام العميل بالتحويل فيه أو تحويله من الحساب.
- ٨-1 يحق للبنك التحويل على رسوم وعمولات خدمة نظير الخدمات التي يقدمها العميل كما هي محددة في قائمة الرسوم والخدمات المصرفية. يحتفظ البنك بالحق في تحديد وتعديل ومراجعة الرسوم والعمولات المذكورة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية حسب تقديره المطلق من وقت لآخر تعتبر قائمة رسوم الخدمات المصرفية جزءاً لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام وتقرأ وتفسر معها في أي وقت.
- ٩-1 تعتبر دفاتر البنك وسجلاته بيئة و نهائية وقاطعة فيما يتعلق بتفاصيل جميع المبالغ المستحقة على العميل للبنك و/أو المبالغ المستحقة على البنك للعميل.
- 1٠-1 سيقوم العميل بالتوقيع على هذه الشروط والأحكام في كل مرة يقوم الزبون بطلب منتج جديد أو فتح حساب جديد أو عند التناقد من البنك.
- 1١-1 يوافق العميل على إشعار البنك كتابياً وفق الفرو باي تغيير في عنوانه أو تفاصيل الحساب به أو تفاصيل هويته أو باي تغيير في شكل عمله التجاري أو أي تغيير في المخولين بالودائع أو أي التزاماته ومسؤوليته الخاصة بالعمل التجاري وأي تغييرات هوية أخرى، لن تكون هذه التغييرات ملزمة للبنك إلا بعد استلام المستندات المؤيدة لذلك وتحديث سجلات البنك حسب الإجراءات المتبعة بصفه ويوافق العميل على حق البنك في إيقاف الحساب أو إنهاء العلاقة المصرفية في حال الإذابة رده عن ٢٢ شهر من انقضاء صلاحية هوية العميل الموجودة لدى البنك.
- 1٢-1 يستطيع العميل الإبلاغ على كشف الحساب في أي وقت عن طريق الخدمة المصرفية الإلكترونية أو طلب كشف الحساب من أي من فروع البنك بعد دفع الرسوم المحددة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية بما في ذلك رسوم توفير نسخة مطبوعة من كشف الحساب لمدة تزيد عن ستة (٦) شهور متتية عن تاريخ الطلب.
- 1٣-1 تمضية حسابات الاستئجار المطلقة المودعة لدى البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحسابات الاستئجار المطلقة الصادر من مصرف البحرين المركزي حسب القرار رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٠.
- 1٤-1 على العميل أن يلتزم التزاماً تاماً بجميع القوانين والأنظمة المطبقة والمتعلقة بمخافته أصول الأموال ولا يجوز له القيام بأية معاملات أو أنشطة تخالف أو تعارض قوانين مملكة البحرين وتعليمات مصرف البحرين المركزي والمطبقة، ووقت الأخر.
- 1٥-1 لا يحق للعميل:
- (أ) إجراء أي معاملة تتعلق بأية مبلغ وهو يعلم أو لديه سبب يدعو للعلم بأن هذه المبالغ تم الحصول عليها من أنشطة غير مشروعة.
  - (ب) إخفاء طبيعة أية مبالغ أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها وهو يعلم أو لديه سبب يدعو للعلم بأنه تم الحصول عليها من أنشطة غير مشروعة.
  - (ج) السماح باستخدام الحساب لإجراء معاملات غير مشروعة أو مشبوهة أو المتعلقة بأي مبالغ وهو يعلم أو لديه سبب يدعو للاعتقاد بأن العميل تم الحصول عليها من معاملات غير مشروعة أو مشبوهة.
  - (د) السماح لتغير استخدام الحساب لإيداع مبالغ يزم إنهما مخلوقه للتعلم ولختمها في الوافي تحتل من أي عمولة لمصدر غير معروفة.
- 16-1 يوافق العميل على أنه يجوز للبنك تجميد أية مبالغ في أي من حساباته أو اتخاذ الإجراءات الضرورية الأخرى إذا اعتقد البنك أو كان لديه سبب يدعو للاعتقاد أن البنك بأن المبالغ تم الحصول عليها من خلال طرق ووسائل غير مشروعة أو تتصلت عن نشاطات غير مشروعة.
- 1٧-1 العميل يوافق البنك القانوني، بدون الحاجة إلى إشعار العميل، بإزالة السلطات المختصة عن أي معاملة حساب أو أموال أو أي معاملة أخرى مشبوهة أو محل شك يتم تنفيذها في الحساب.
- 1٨-1 لا يحق للعميل التمسك بمبدأ السرية تجاه البنك عند قيام البنك بالإبلاغ أو تقديم أي معلومات للسلطات المختصة تنفيذاً للالتزامات البنك القانونية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الالتزامات المتعلقة بمخافته غسل الأموال وتزامات قانون المئثال البحريني للحسابات الخارجية للولايات المتحدة الأمريكية.

يتعهد العميل بالالتزام بجميع القواعد والإجراءات التي يحددها مصرف البحرين المركزي لتزويد البنك بالمعلومات والمستندات التي تساعد البنك بشكل دقيق على تحديد وتقرير صحة العميل ووضع المبالغ أو أي شخص يتصرف العميل نيابة عنه وخصمها المعاملة التي يمكن للبنك ايربامها مع أو لصالح العميل. يتعهد العميل بتحديث جميع المعلومات / والمستندات والالتزام بالإجراءات التي يفرضها البنك والتي تهدف إلى ضمان كون المعلومات المتوفرة تبقى بالاشتراطات القانونية والرقابية، في حال كون هذه المعلومات لا تتفق مع الاشتراطات المذكورة أعلاه أو لا تفي بها حسب تقدير البنك المطبق، يجب على العميل أن يقوم فوراً بتوفير هذه المعلومات كما يطالبه البنك للوفاء بالاشتراطات القانونية والرقابية.

٢-1 يفهم العميل ويوافق على أنه يجوز للبنك إنهاء العلاقة المصرفية في حالة عدم الالتزام بخصوص البنود الخاصة بمخافته غسل الأموال أو أي سبب آخر.

فيما عدا ما يتم إثباته بالكتابة وشريطة وصول البنك على المستندات البنوية المطلوبة حسب الأصول، يؤكد العميل بأنه يتصرف بالعلاقة عن نفسه ولا يصرخ عن أو يمثل الغير.

٢-2 لن يتحمل البنك أية مسؤولية تجاه العميل عن أية أضرار مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك خسائر الأموال أو الأرباح أو أضرار أخرى خاصة أو نتيجة بتكديسه العميل أو أي شخص يتصرف نيابة عن العميل أو الغير نتيجة عدم الفعرة عدم إجراء عملية أو أي نشاط مصرفي مع البنك وذلك نتيجة عدم توافر النظام أو إختراق الأنظمة أو انقطاع أو عطل في الكهرباء أو تزويد البنك بمعلومات غير صحيحة أو مغللة أو أو عدم تزويد البنك بالمعلومات الحديثة والتي قد تؤثر على قدرة الالتزام بالقوانين والأنظمة أو أي سبب آخر قد يحدث خارج مدى وسيطرة البنك.

٣-1 لن يكون البنك مسئولاً عن أي خسائر أو أضرار أو تخالف أو مصروفات يتكبدها العميل نتيجة لعمل أو امتناع عن عمل (كما هو الحال قد يتم قبل البنك في سبيل تأدية التزامه ما لم يتزده هذه الأضرار أو التخالف أو الخسائر أو المصروفات نتيجة الإحلال العمود أو الإحلال المسموع أو مخالفة أحكام وشروط التعاقد من قبل البنك حسبما تقرره المحكمة المختصة أو أي جهة ذات اختصاص.

٢٤-1 لن يقوم البنك أو الغير بتقديم أي ضمانه للعميل فيما يتعلق بعلاقة البنك مع العميل، فيما عدا ما ذكر أعلاه وللمحد حجز يكون فيه العميل مستحقاً لنسبة من حماية حسب لوائح مصرف البحرين المركزي السائدة. لن يكون البنك مسؤولاً تجاه العميل عن أي خسائر يتكبدها العميل.

٢٥-1 يوافق ويوافق العميل بأن البنك قد يقوم، من وقت لأخر، بإجراء بعض العمليات في الحساب (على سبيل المثال حجز أو تحويل مبلغ معين) وذلك تنفيذاً للتعليمات الصادرة للبنك من مصرف البحرين المركزي أو محاكم مملكة البحرين أو أي جهة مختصة أخرى، يتنازل العميل و يبرئ ذمة البنك عن أي ضرر أو خسائر يتكبدها البنك أو العميل نتيجة تنفيذ البنك هذه التعليمات.

٢٦-1 يفهم ويوافق العميل بأن البنك ملزم حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي بتحويل دفعه الإرسال النعية القصيرة من أجل إخطار العميل بأي علة تمتد في الحساب.

٢٧-1 يدرك ويوافق العميل على أن البنك قد يقوم بغرض رسوم إذا انقض حساب العميل عن متوسط الرصيد الدائن المطلوب في الحساب (حسب نوع الحساب)، حيث أن البنك سيكون بمثابة أجير يحتفظ مال العميل بنمى.

٢٨-1 يوافق العميل على المحافظة على متوسط الرصيد الدائن المطلوب في الحساب (حسب نوع الحساب) كما هو متعلق عنه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية على موقع البنك الإلكتروني.

٢٩-1 يستطيع العميل أن اشعار مسبق العميل بإغلق أي حساب لا يتوفر فيه أقل متوسط الرصيد الدائن الشرحي المطلوب اولم تفيد فيه أي عملية لمدة ستة (٦) أشهر.

٣٠-1 في حال كانت جميع حسابات العميل غير نشطة، حيث لم يتم إجراء أي معاملة في أي من حساباته في أي بنك، سيتم تحويل تلك الحسابات ألياً إلى حساب مخصص بناءً على الحساب والفترة الزمنية لتجميده والمبينة أدناه ولن يتمكن العميل من إعادة تنشيطه أو إعادة تفعيله أو إعادة الإجراءات المقررة من البنك. للحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب اثنا عشر (١٢) شهر لحسابات الاستئجار غير المدفوعة و حسابات التوفير التي ليس لها تاريخ استحقاق محددة أربع وعشرون ( ٢٤ ) شهراً، شريطة أن يسمح البنك دائماً بالتحويلات الإلكترونية واليدوية إلى أي حساب يتم.

٣1-1 في حالة تصنيف الحساب على أنه مجمد، يجوز للبنك في غضون ستة (٦) أشهر من تاريخ هذا التصنيف إبلاغ الحساب وإخطار العميل بهذا الإغلاق.

٣٢-1 إذا كان الحساب سلكي بحيث لم يجر العميل أي عملية فيه لمدة خمسة (٥) سنين، سيتولى الحساب ألياً إلى عميل فيه مطالب به ويحب على العميل مراجعة أي من فروع البنك لإعادة تنشيطه (شريطة دفع الرسم المستحق حسب قائمة رسوم الخدمات المصرفية).

٣٣-1 في حال الحساب المشترك الذي يتم فتحه من قبل أكثر من شخص، سيعتبر إجمالي المبلغ المودع في الحساب مملوكاً بالتساوي لجميع أصحاب الحساب، وستتم السحوبات من الحساب حسب قائمة المخولين بإجراءه والى التعليمات التي تم تزويدك للبنك التي وجدت في حالة الوفاة أو تراز بين أصحاب الحسابات المشتركة، يتوهم البنك بمراجعة وحل الأمور على أساس كل حالة على حده وفقاً للقوانين والأنظمة مملكة البحرين.

٣٤-1 يحتفظ البنك بحقه في إبلاغ حساب أو حسابات العميل في حالة إذطاله بأي من هذه الشروط والأحكام، سيقوم البنك بإخطار العميل بقرار غلق الحساب وعليه يوافق العميل على إعادة جميع الشيكات غير المستعملة وبطاقات المرافق الألي وبطاقات الائتمان أو أي أدوات أخرى وفرها البنك للعميل إن وجدت.

٣٥-1 في حال وفاة العميل، يؤكد البنك بأن تحويل الملكية القانونية للأموال المتوفرة لدى العميل لن يتم إلا بعد الحصول على المستندات الأصلية (والاحتفاظ بنسخة منها) الصادرة من وزارة العدل والشؤون الإسلامية والتي تثبت استحقاق الشخص أو الأشخاص لورثة العميل المتوفى. يتعهد البنك بالالتزام بهذه المعلومات بموجب هذه الشروط والأحكام.

٣6-1 بدون المساس بالبنء ٣-1 و١ من البنء حسب تقديره المطلق و في أي وقت يبدون أو تعليق أو إيقاف أو سحب أو إلغاء أو أي من خدماته بموجب إخطار مسبق عن طريق موقع البنك الإلكتروني أو أي وسيلة اتصال أخرى لا تقل مدته عن ثلاثين (٣٠) يوم، وفي حالة الأضرار التي لحقت حسب تقديره المطلق، فقد مبلغ الاستئجار والبرج المتبقية عند الإلغاء أو إتمام المنتج/الخدمة إلى تاريخ استحقاقها والدفع حينئذ.

٣٧-1 يدرك ويوافق العميل على أنه لن يجوز للبنك الاستعانة بطرق ثالث لأية وظائف أو خدمات والتي تتجاوز على نقل معلومات العميل، يوافق العميل على نقل هذا التحد.

٣٨-1 لنأخذ من أيها نفي بالالتزامات المتعلقة بحماية البيانات القانونية والخصوصية، فإننا نحتفظ فقط بمعلوماتك بالمقام أننا نحتاج إليها فعلياً لأغراض التي حصلنا عليها في المقام الأول، وسنقوم فيما بعد أما حذفها أو إخفائها أو ترميزها أو إخفاء هويتها بحيث لا يمكن ربطها لك، نتطيق هذه الشروط والأحكام على استخدامك لبطاقة تميزك عبر أي منصة للمحافظ الرقومية.

٣٩-1 تطبق هذه الشروط والأحكام عند استخدامك أي بطاقة من بطاقات بنك (البحرين) لدى أي منصات المحفظة الرقومية.

**حسابات المضاربة الاستثمارية:****حساب التوفير/ حساب جريل:**

(أ) يقوم البنك، باعتبارها مضارباً، باستثمار أموال حساب التوفير وفقاً لمبدأ المضاربة المطلقة على أساس أقل رصيد يومي ومتوسط الرصيد الشرحي في الحساب. يتفق للبنك، حسب تقديره المنفرد ومراجعة للمصلحة

المشتركة للبنك والعميل، لتحديد الأساليب وطرق ومجالات الاستثمار والتي تم مراجعتها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وهيئة الرقابة والإشراف الشرعية.

(ب) سيقوم البنك بصفته مضارباً بالاتفاق مع العميل بصفته بر المال على تقاسم الأرباح المتحصلة من حساب التوفير حسب جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة. يحتفظ البنك بحقه المنفرد في تعديل نسب الأرباح المذكورة في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة في المستقبل بدون المساس بنص البنء ٩٤-١. يقر ويوافق العميل بأن نسب الأرباح المعدلة ستكون لفاضة ومطابقة بعد مرور ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشرها. هذه التغييرات سارية المفعول وقابلة للتطبيق على مدة ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل بهذا التغيير عن طريق رسالة نصية قصيرة، يجب أيضاً إتاحة جميع التغييرات على الموقع الإلكتروني للبنك.

(ج) سوف تخاف الأرباح أو تخصم حساباتك حسب التوفير (حسب الأحوال) الي نفس الحساب بعد الإعلان عنها من قبل البنك.

(د) يفرض العميل البنك باستثمار الأرباح المتحققة من حساب التوفير بعد أن يقوم البنك ببيع تلك الأرباح في حساب التوفير.

**٢-٢-٢ حساب ليشارة**

تطبق شروط وأحكام حساب التوفير المذكورة في البنء ١-١-٢ أعلاه على حساب ليشارة بالإضافة إلى:

٢-٢-٢-١ حساب "ليشارة" هو حساب توفير استثماري غير مفيد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بوفوره بنق التمويل الكويتي - البحرين (ليشارة) تحت بند استثمار المبالغ المودعة فيه على أساس المضاربة. يكون للبنك بصفته مضارباً الحق المطلقة بإتخاذ كافة الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لتحقيق المصلحة المشتركة للبنك وعملائه.

٢-٢-٢-٢ سيقوم "ليشارة" باستثمار أصول حساب "ليشارة" باسمه لصالح أصحاب هذه الحسابات وعلى مسؤوليته ويتم الكاملة من المصروفات شرعاً إن البنك يضمن أصول حسابات المودعين في حالات ثبوت التقيد أو التفسير المتعمد أو مخالفة هذه الشروط والأحكام من قبل البنك.

٢-٢-٢-٣ يمكن فتح حساب "ليشارة" بالدينار البحريني والدولار الأمريكي، ويمكن فتحه بالخصور شخصياً لأي من فروع البنك.

٢-٢-٢-٤ حساب "ليشارة" للزائرن من جميع الجنسيات ويمكن فتحه من قبل الأفراد (شريطة بلوغ ١٨ عاماً) والمؤسسات والشركات والأشخاص الاعتبارية الأخرى والتمثيل القانوني، كما يجب للموصي القانوني فتح حساب "ليشارة" بالنيابة عن الشخص الفاضل.

٢-٢-٢-٥ لن الحد الأدنى لفتح حساب "ليشارة" هو (٥٠) دينار بحريني أو ما يعادله حسب سعر الصرف المسوق. يجب على الزبون عند الشروع بفتح الحساب أن يستكمل ويقدم استمارة فتح الحساب وأن يرفق معها المستندات المؤيدة التي يطلبها البنك لذلك.

٢-٢-٢-٦ يستطيع الزبون إيداع أي مبالغ في حساب "ليشارة" عن طريق الإيداع التقدي أو عن طريق الشيكات أو بطريقة التحويل باستخدام رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN)، لن يكون البنك ملزماً بتأجيل أية مبالغ في حساب "ليشارة" وإيداع أو استثمار نيابة عن الزبون ما لم يتخذ بإيه استئمال بالكليل.

٢-٢-٢-٧ لن يقوم البنك بإصدار بطاقة صرف ألي أو دفتر شيكات لحساب "ليشارة". يمكن لصاحب حساب ليشارة السحب التقدي أو التحويل عن طريق الدفع الإلكتروني (SWIFT) بحضور الشخصي إلى البنك، بينما سيكون بإمكان الزبون تحويل أية مبالغ إلى حساب "ليشارة".

٢-٢-٢-٨ لا يحق لموظفي البنك وأبنائهم وأزواجهم وأبنائهم الذلول في السحب.

٢-٢-٢-٩ يستند الحساب على مبدأ المضاربة ويتم فيه توزيع الجوائز توزيعاً من أموال المساهمين في البنك ولا يتم خصصها من أرباح المضاربة ولا من رأسمالها.

٢-٢-٢-١٠ سيحصل البنك (بصفته مضارباً) على نسبة من العوائد الناتجة عن استثمارات حساب "ليشارة" إن تحققت. قد يفهم البنك بشكل منفرد تغيير هذه النسب المستقبلية من حين إلى آخر هذه التغييرات سارية وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل بهذا التغيير عن طريق رسالة نصية قصيرة، يجب أيضاً إتاحة جميع التغييرات على الموقع الإلكتروني للبنك.

٢-٢-٢-١١ على الزبون الاحتفاظ بمبلغ لا يقل عن خمسين (٥٠) دينار بحريني أو ما يعادله في حساب "ليشارة" لمدة ٩٠ يوم قبل نهاية الشهر المسحوب عليه حتى يتأهل للدخول في السحب الشرحي.

٢-٢-٢-١٢ على الزبون الاحتفاظ بمبلغ لا يقل عن خمسين (٥٠) دينار بحريني أو ما يعادله حسب حساب "ليشارة" لمدة ٩٠ يوم قبل نهاية الشهر المسحوب عليه حتى يتأهل للدخول في السحب إلى الجائزة الكبرى.

٢-٢-٢-١٣ عند احتفاظ الزبون في كل شهر بمبلغ خمسين (٥٠) دينار بحريني أو ما يعادله كإفل رصيد يومي في حساب "ليشارة" لمدة ٣٠ يوماً قبل نهاية الشهر المسحوب عليه سيأهل لفرضه واحدة لدخول السحب. ستزيد فرص الزبون في الفوز كلما تضاعفت المبالغ المودعة في الحساب.

٢-٢-٢-١٤ لحسابات ليشارة بالدولار الأمريكي سيتم احتساب عدد فرص السحب بما يعادله بالدينار البحريني حسب سعر الصرف المطبق.

٢-٢-٢-١٥ تتم السحوبات الشرحية والشحوبات الكبرى لحسابات ليشارة، حسب شروط العميل من قبل البنك والذي يحتفظ بحق تحديد التوزيع حسب تقديره المطبق.

٢-٢-٢-١٦ بعض النظر عن أي الفروض التي يمتلكها الزبون أي حساب "ليشارة"، فإنه لا يحق لهم الفوز بأكثر من جائزة في كل عملية سحب في أي يوم سحب، وفي حالة فوز بأكثر من جائزة واحد يأخذ من جائزة واحدة لكل سحب في أي يوم سحب، فإن البنك يحتفظ بالحق في اختيار جائزة بدلاً آخر.

٢-٢-٢-١٧ تتم جميع التغييرات المتعلقة بحماية البيانات الشريك ومراقبي مهثلي الخدمات المصرفية للأفراد في البنك وبحضور مدققي الحسابات الخالدين للبنك ومدققي حسابات مدققي الحسابات ومثلي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

٢-٢-٢-١٨ سيقوم البنك بإشعار الفائزين بعد كل عملية سحب بالذات الخاصة لكل فائز عن طريق الإصلا أو إرسال رسالة إلكترونية سيتم الإخطار بالفائز بالجائزة الكبرى حسب الرقم أو العنوان المسجل لدى البنك لتجنب الشك، لن يطلب البنك من الفائزين أي معلومات شخصية عند الاتصال بالفائزين و التواصل معهم.

٢-٢-٢-١٩ تحدد النتائج النهائية للسحوبات من قبل وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

٢-٢-٢-٢٠ سيتم دعوة الفائزين حسب تقدير البنك المنفرد لحضور مراسم خاصة ينظمها البنك، سيجب لكل حساب استخدام

اسم الفائز في السحلات الترويجية والأعلانية الحالية والمستقبلية و/أو المودعة للتسويق، علاوة على ذلك يحق للبنك استخدام صورة الفائز، يجب أن يكون الفائز أو ممثله القانوني حاضر شخصياً للتوقيع على الوثائق الخاصة بتسليم الجائزة.

٢-٢-٢-٢١ يوافق زبون حساب "ليشارة" وحسب القانون على منح البنك الحق المستمر على حساب "ليشارة" بخصم المبالغ المستحقة عليه والتي لم يسدها سواء في الوقت الحالي أو في المستقبل.

٢-٢-٢-٢٢ يوافق زبون حساب "ليشارة" على أن يحق للبنك إجراء مقاصة محاسبية وحقوقية وشاملة وأنه إذا حدث أي تغييرات الحساب للوفاء لهذه التعديلات أو المطاوبات في ذلك الوقت في حالة إذلال أو حدوث حالة طارئة في الحدود التي يسمح بها القانون.

٢-٢-٢-٢٣ في حالة تعارض قوانين وأحكام مملكة البحرين مع حق الزبون وفي تملكه ألياً جوائز من هذه الجوائز، سيقوم البنك بتقديم قيمة الجائزة (حسب تقديره المنفرد) إلى الزبون الجائزة بعد احطار وموافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

٢-٢-٢-٢٤ في حالة وفاة الفائز قبل استلام الجائزة سيتم الاحتفاظ بالجائزة في حوزة الفائز لكن استئمال إجراءات إصدار القرينة الشرحية والتوكيل الرسمي باستلام الجائزة من قبل الجهات المختصة وذلك من أجل تسليمها إلى ورثة المتوفى.

٢-٢-٢-٢٥ في الزبون بأن جميع المعلومات والمستندات المقدمة للبنك صحيحة ودقيقة وشاملة وأنه إذا حدث أي تغييرات على المعلومات المقدمة فإن الزبون سيقوم بإشعار البنك بذلك كتابةً.

٢-٢-٢-٢٦ لن يكون البنك مسؤولاً عن أية أضرار قد تحدث نتيجة العطل في الإرسال أي كان نوعه وتوقيتها الفائزين كما لن يكون مسؤولاً عن أي أضرار أو خسائر.

٢-٢-٢-٢٧ تعتبر جميع البشرات الخاصة من قبل البنك فيما يتعلق بحساب "ليشارة" جزءاً لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام.

٢-٢-٢-٢٨ شريطة الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة المسبقة، يحق للبنك تغيير هذه الشروط والأحكام حسبما يراه مناسباً، سيقوم البنك بإشعار الزائرن بهذه التغييرات بالطاق التي يحددها القانون المطبق في حينه.

٢-٢-٢-٢٩ في حالة وجود أي إختلاف بين النص العربي والنص الإنجليزي لحد هذه الشروط والأحكام، سيستخدم النص العربي.

٢-٢-٢-٣٠ تخضع هذه الشروط والأحكام ويتم تفسيرها وفقاً لقوانين مملكة البحرين إلى الحد الذي لا يتعارض في القوانين مع مبادئ أحكام الشريعة الإسلامية.

٢-٢-٢-٣١ أن نزع ألياً يثنياً بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام يخضع للاختصاص الحصري لمحاكم مملكة البحرين.

٢-٢-٢-٣٢ لن يكون البنك مسؤولاً عن أية تكاليف ألياً كانت متعلقة بتدوين الجوائز غير النقدية.

٢-٢-٢-٣٣ يمكن للموصي القانوني فتح حساب "ليشارة" نيابة عن هذا الشخص الفاضل، كما يجب للموصي القانوني فتح حساب "ليشارة" بالنيابة عن الشخص الفاضل.

**٣-١-٢ حساب التوفير المتميز**

(أ) شريطة فتح الأرباح وشريطة الاحتفاظ برصيد شهر أو يقل عن خمسين ألف دينار بحريني (٥٠,٠٠٠) في الحساب سوف يحصل صاحب حساب التوفير المتميز على أرباح شهرية حسبما يتم الإعلان عنها من قبل البنك.

(ب) حسب الأحوال إذا قل متوسط الحساب الشرحي في حساب التوفير المتميز عن خمسين ألف دينار بحريني (٥٠,٠٠٠)، سيقط الحساب حسب تقديره دفع نسبة الأرباح المطبقة على حساب التوفير.

**٣-١-٢-٤ حساب البرامج**

(أ) جميع البرامج عبارة عن حساب مخصص للأطفال ويمكن فتحه باسم الطفل من تاريخ الولادة وحتى عمر أربعة عشرة (٤) سنة.

(ب) يستطيع أي من الولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو والدة الطفل/الطفلة فتح وإدارة حساب البرامج.

(ج) في حال وفاة الشخص الذي قام بفتح وإدارة حساب البرامج وتزوجت بنتاً بعد عدم وجود أو خلاف بخصوص الشخص الذي يستطيع إعطاء أو تعليمات للبنك بخصوص حساب البرامج، سيقوم البنك بتأجيل حسابات المحكمة المختصة أو أي جهة أخرى ذات اختصاص.

(د) لن يقوم البنك بوضع الحسابات مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو الوالدة في أي حال من الأحوال، سيتم التعامل مع حساب البرامج على أنه حساب مستقل لمصلحة الطفلة/الطفلة.

(هـ) تنتقل صلاحية إدارة الحساب إلى من تم فتح الحساب باسمه بمجرد بلوغه سن الرشد ما لم يطرأ على عارض من عوارض الأهلية وفقاً لأحكام القانون.

**٣-١-٢-٥ حساب شباب الديرية**

(أ) حساب شباب الديرية عبارة عن حساب مخصص للشباب ابتداءً من سن الخامسة عشرة (٥) وحتى عمر الحادية والعشرين (٢١) سنة.

(ب) يستطيع أي من الولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو والدة الشاب/الشبابة فتح وإدارة حساب شباب الديرية.

(ج) يستطيع الشاب بمفرده، يستطيع الشاب بمفرده فتح حساب شباب الديرية حسبما تقتضيه المستندات الكافية التي تثبت الحاجة لفتح الحساب.

(د) لن يقوم البنك بربط حساب شباب الديرية مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو الوالدة في أي حال من الأحوال وسيتم حساب حساب شباب الديرية كحساب مستقل لمصلحة الشاب/الشبابة.

(هـ) تنتقل صلاحية إدارة الحساب إلى من تم فتح الحساب باسمه بمجرد بلوغه سن الرشد ما لم يطرأ على عارض من عوارض الأهلية وفقاً لأحكام القانون.

**٣-١-٢-٦ حساب الأعمال الأجنبية**

(أ) يستطيع العميل إجراء السحوبات النقدية من الحساب العلةة الأجنبية بنفسه حسب الحساب أو بأي عملة أخرى شريطة توافر العملة المسحوبة لدى البنك وباستخدام نظام التصارف (نظام بون وشراء العملات).

(ب) لن يقوم البنك بإحساب أي رسوم على التحويلات الداخلية (بين الحسابات لدى البنك) بنفس عملة الحساب.

(ج) سيقوم البنك بإحساب الرسوم المحددة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية على التحويلات الخارجية (الحسابات لدى بنوك أخرى) التي تتم بنفس عملة الحساب.

# شروط وأحكام فتح وتشغيل الحسابات

أكثر ذكاء... ببساطة

بيت التمويل الكويتي  
Kuwait Finance House

البحرين ش.م.ب (م) (c) B.S.C. Bahrain



مركز من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي

www.kfh.bh | +973 7777 7777 |  @kfh.bahrain