

شروط وأحكام فتح الحسابات الرقمية Digital Onboarding

يكون للمصطلحات والعبارات التالية حيثما وردت المعاني المخصصة لها ما لم تدل القرينة على غير ذلك

التعريفات:-

البنك: البنك الأردني الكويتي .

العميل: صاحب الحساب و / أو الحسابات التي تستفيد من الخدمات المصرفية بما في ذلك الخدمات الإلكترونية وهو مسؤول مسؤولية كاملة عن خدماته استخدام هذه الخدمات حيث يتعامل مع البنك فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الرقمية كما هو محدد .

يوم العمل: ساعات العمل الرسمية للبنك والتي يتعامل خلالها مع العملاء من الساعة 8:30 صباحاً حتى 3:00 مساءً أو وفقاً لما يحدده البنك المركزي الأردني من وقت لآخر .

المعاملات: الخدمة (الخدمات) المصرفية التي يوافق البنك على تقديمها للعميل من خلال الخدمات الإلكترونية.

حساب العميل: الحسابات التي يحتفظ بها العميل لدى البنك فيما يتعلق باستخدام الخدمات الإلكترونية .

الرقم السري: رمز التعريف الشخصي الذي يحدده العميل عند الاشتراك بالخدمات الإلكترونية بالإضافة إلى الرمز الذي يصدره البنك للعميل والذي يخص البطاقات بكافه أنواعها.

الإخطار: رسالة معلومات صادرة من البنك ومرسلة إلى العميل عن طريق إحدى الوسائل المتاحة إلكترونياً و / أو حسبما يراه البنك مناسباً .
البيومترية: خدمة يمكن للعميل من خلالها استخدام بصمة الإصبع أو ميزة التعرف على الوجه المحددة من خلال الجهاز الذكي المعتمد من قبل البنك بدلاً من إدخال اسم المستخدم وكلمة المرور الخاصين به كرمز أمان لتأكيد هويته / هويتها تسجيل الدخول إلى تطبيق JKB Mobile.

رقم الحساب: رقم يخصصه البنك لكل حساب، ويجب استخدامه لجميع مراسلات أصحاب الحسابات مع البنك فيما يتعلق بالحساب المذكور .
يجب أيضاً استخدام هذا الرقم عند إجراء أي عمليات إيداع أو سحب من وإلى الحساب . يتم أيضاً تخصيص رقم حساب مصرفي دولي (IBAN) لكل حساب لإستخدامه لأغراض إجراء التحويلات من وإلى الحساب.

الحساب الرقمي: هو منتج تابع للبنك الاردني الكويتي يقدم من خلال التطبيق البنكي حيث يوفر خدمة إنشاء الحسابات الرقمية وتكون هذه الخدمة متاحة فقط للمواطنين الأردنيين حيث تمكنهم من فتح الحسابات الجارية الرقمية من دون الحاجة لزيارة الفرع.

أولاً: خدمة فتح الحساب الرقمي:-

- خدمة فتح الحساب الجاري الرقمي متاحة فقط للعملاء الأردنيين وغير الحاصلين على الجنسية الأمريكية وعلى أن يكون عمر العميل 18 سنة وما فوق.
- يجب على العملاء إستكمال نموذج فتح الحساب من خلال تطبيق البنك الأردني الكويتي.
- يحق للبنك تعديل أو تغيير أي من شروط وأحكام الاشتراك بالخدمة في أي وقت مع إشعار العملاء من خلال الوسائل المتاحة.
- يحق للبنك إضافة خدمات جديدة أو تغيير البرامج المستخدمة في الخدمة المقدمة.
- يحق للبنك تحديد سقف الأرصدة للحسابات الجارية الرقمية دون الرجوع للعملاء في أي وقت.
- تعتبر هذه الشروط والأحكام، بالإضافة إلى أي تعديلات قد يتم إجراؤها سارية المفعول وملزمة على العميل وذلك من دون الإخلال بحق البنك في أي وقت من إغلاق حساب العميل و من دون الحاجة إلى إعطاء أسباب أو تقديم إشعار مسبق.

- يجب على العملاء تقديم معلومات شخصية دقيقة وحديثة ووثائق تحقق الهوية وإثبات السكن من خلال عملية التسجيل الرقمي.
- يحق للبنك التحقق من هوية العميل ووثائقه من خلال وسائل مختلفة، بما في ذلك ولكن لا يقتصر على التحقق من الصورة الشخصية، وقواعد البيانات الحكومية، ومصادر أخرى من الأطراف الثالثة.
- يحق للبنك رفض أي طلب لفتح الحساب دون إعطاء سبب.
- يجب على العملاء الموافقة على استخدام معلوماتهم الشخصية لأغراض فتح الحساب الجاري الرقمي.
- يجب على العملاء إكمال نموذج فتح الحساب من خلال التطبيق البنكي الخاص بالبنك الأردني الكويتي.
- يحق للبنك إضافة خدمات جديدة في الخدمة المقدمة.

ثانياً: الحساب الرقمي/ بطاقة الدفع المباشر:

- من المفهوم لدى العميل بأن العملة الرئيسية للحساب الرقمي / البطاقة هي الدينار الأردني.
- من المفهوم لدى العميل بأن بإمكانه إنشاء حساب رقمي واحد فقط وتكون بطاقة الدفع المباشر مربوطة على الحساب الرقمي.
- من المفهوم لدى العميل بأنه بإمكانه تغذية رصيد الحساب الرقمي من خلال القنوات الرقمية المتاحة للبنك وذلك ضمن السقوف والرسوم المحددة والمعلنة مسبقاً من قبل البنك وأن هذه السقوف قابلة للتعديل من فترة إلى أخرى حسبما يراه البنك مناسباً.
- من المفهوم لدى العميل أن بإمكانه من خلال التطبيق إختيار الفرع المناسب لإستلام البطاقة او ارسالها من خلال شركات التوصيل المعتمدة لدى البنك . وبدون عمولة في الوقت الحالي ويحق للبنك إضافة عمولة على خدمة التوصيل مستقبلاً وحسبما يراه مناسباً.
- من المفهوم لدى العميل بأن إستخدام الحساب الإلكتروني/ البطاقة يكون خلال فترة السريان المحددة من قبل البنك.
- من المفهوم لدى العميل بأن المنتج يخضع إلى سقوف /رسوم / عمولات محددة من قبل البنك ولايحق له الإعتراض على هذه السقوف / الرسوم/ العمولات وأن هذه السقوف والعمولات والرسوم محددة مسبقاً من قبل البنك ومعلن عنها على الموقع الإلكتروني الخاص بالخدمة وتكون قابلة للتعديل بين الحين والآخر وحسبما يراه البنك مناسباً وانه لايجوز استعمال المنتج إلا في حدود السقوف المحددة له من قبل البنك ولايحق للعميل الاعتراض عليها.
- من المفهوم لدى العميل بأن البنك يتقاضى عمولة بقيمة 2 دينار شهرياً على الحسابات الجامدة.
- يتوخى صاحب الحساب الرقمي الحيطة الكاملة لضمان سلامة وأن يحافظ على سرية الرقم السري وعدم إظهار أي سجلات خاصة به وأن تبقى منفصلة تماماً عن البطاقة، كما يلتزم بعدم الافصاح عن رقم البطاقة إلى الغير، ولا يتحمل البنك مسؤولية عطل أو سوء عمل أجهزة الصرافات الآلية بغض النظر عن مدى تأثير ذلك على استخدام المنتج.
- من المفهوم لدى العميل بأن الحساب الرقمي يعتبر جامد إذا مضت فترة 180 يوم من تاريخ آخر حركة مالية تمت من خلال الحساب الرقمي/ البطاقة، ويحق للبنك أن يعتبر الحساب الرقمي مغلق إذا مضت فترة 180 يوم من تاريخ آخر حركة مالية تمت من خلال الحساب الرقمي/ وكان الرصيد "صفر"، وأن البنك يقوم بإشعار العميل بموعد تجميد الحساب الرقمي و/او اغلاقه عبر الرسائل النصية قبل شهر من تاريخ تجميده او إغلاقه.
- من المفهوم لدى العميل بأن البنك يقوم بإشعار العميل عبر خدمة الرسائل النصية فوراً عند تجميد أو إغلاق الحساب الرقمي والجراءات اللازمة لاعادة تفعيله.
- يلتزم العميل وحده بتحمل كامل المسؤولية عن المحافظة على سرية كافة المعلومات المتعلقة بالمنتج، ويلتزم بتعليمات الدفع والحوالات المالية، وأي معلومات أخرى يمكن الوصول إليها ونقلها وتخزينها. يتحمل العميل المسؤولية الكاملة بمفرده عن أية تصرفات ناشئة عن استخدام العميل و/أو استخدام الغير غير المصرح له و/أو سوء الاستخدام من قبل أية جهة كانت يترتب عليها بشكل مباشر أو غير مباشر أي خسارة أو ضرر للعميل أو للبنك.

- يتعهد العميل بشكل قطعي غير قابل للنقض بأن يكون استخدام الخدمة بعيداً كل البعد عن الشبهة وعن أية عملية لغسل الأموال أو أي تمويل لعمليات إرهابية مهما كان نوعها أو شكلها أو تغطيتها. كما يقر العميل بشكل قطعي غير قابل للرجوع عنه حال الاشتباه بأن عملية من العمليات أعلاه أو أية عملية تخالف القوانين والتشريعات المعمول بها ستتم على الحساب الرقمي / البطاقة بأن البنك مفوض تفويضاً مطلقاً وبالإدارة المنفردة وبدون الرجوع للعميل بإيقاف الخدمة والبطاقات وتجميد الحدود والحساب الرقمي وإيقاف أية عملية تجري عليها وإعلام كافة الجهات الرقابية والجهات الأمنية وأية جهة رسمية لها علاقة بذلك.
- يتحمل العميل وحده المسؤولية الكاملة عن حماية بطاقاته ومعاملات الحساب الرقمي وأي معلومات أخرى على جهازه في حالة فقدان أو بيع الجهاز إلى أي طرف أو شخص آخر أو استخدام الغير.
- يجب على العميل التعاون مع البنك في جميع التحقيقات الخاصة بمكافحة الاحتيال أو غيرها حسب ما يرد من قبل البنك.
- للبنك الحق بإلغاء البطاقة في أي وقت، (المشكوك بتزويره/المعمم عليه/عند ملاحظة حدوث حركات مشبوهة/ تكرار حركات مرفوضة سواء سحب صراف آلي أو من محل تجاري أو على الإنترنت) وإستبدال البطاقة جديدة.
- من المفهوم لدى العميل بأن بإمكانه ربط رقم هاتف واحد فقط على مستوى الحساب الرقمي.. وإن قيام البنك بإرسال الرسائل النصية الخاصة بمعلومات الحساب الرقمي/ البطاقة على رقم الهاتف الخليوي العائد للعميل المسجل على الحساب الرقمي يعتبر قرينة على موافقة العميل على صحة هذه المعلومات، و بخلاف ذلك يجب على العميل تبليغ البنك فوراً في حال عدم صحة المعلومات.
- بعد الموافقة على الحساب، سيتلقى العملاء بطاقة الخصم الفوري عن طريق الفرع أو من خلال شركات النقل المعتمدة لدى البنك
- تسمح بطاقة الخصم الفوري للعملاء بإجراء عمليات الإيداع والسحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع والمشتريات عبر الإنترنت.
- يتحمل العملاء المسؤولية المالية الناتجة عن تسليم البطاقة أو الكشف عن رقم البطاقة لأشخاص آخرين
- يحتفظ البنك بالحق في إلغاء أو تجميد بطاقة الخصم الفوري إذا اشتبه في وجود نشاط احتيالي.
- يحتفظ البنك بالحق في اعتبار الحساب المسجل رقمياً مغلقاً إذا لم يتم إجراء أي عملية مالية لمدة 180 يوم من تاريخ آخر عملية تمت من خلال الحساب/البطاقة، ويكون الرصيد صفر.
- يتحمل العميل مسؤولية أي رسوم ورسوم مرتبطة بالحساب، ويحق للبنك خصمها من رصيد الحساب أو طلب الدفع بشكل منفصل.
- يفهم العميل أن المنتج يخضع لحدود ورسوم وعمولات محددة من قبل البنك، ولا يحق للعميل الاعتراض على هذه الحدود والرسوم والعمولات.
- يحدد البنك هذه الحدود والرسوم والعمولات على الحسابات المسجلة رقمياً ويعلن عنها، ويحق له تعديلها من وقت لآخر
- يجب على العملاء تقديم معلومات شخصية ووثائق تعريف دقيقة وحديثة أثناء عملية الإعداد
- يجوز للبنك التحقق من هوية العميل ووثائقه من خلال وسائل مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر ، التحقق من الصور الشخصية وقواعد البيانات الحكومية ومصادر الطرف الثالث .
- يحتفظ البنك بالحق في رفض أي طلب لفتح الحساب دون إبداء سبب حتى إذا قبل البنك فتح الحساب لأول مرة ..استخدام بطاقة الخصم • عند الموافقة على الحساب ، سيحصل العملاء على إصدار فوري لبطاقة الخصم المباشر من خلال الفرع / أو شركات النقل المعتمدة • تسمح بطاقة الخصم للعملاء بإجراء عمليات الإيداع والسحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع والشراء عبر الإنترنت.

ثالثاً إغلاق الحساب الرقمي

- يحق للعملاء إغلاق حساباتهم في أي وقت عن طريق زيارة أي فرع من فروع البنك الأردني الكويتي، كما يحتفظ البنك بالحق في إغلاق الحساب في أي وقت دون إشعار مسبق.

• لا يمكن لعملاء الحسابات الرقمية السحب من خلال الفرع، حيث يتم السحب فقط عن طريق أجهزة الصراف الآلي أو من خلال نقاط البيع/القنوات الإلكترونية.

• لا يحق لعملاء الحسابات الرقمية طلب كشف حساب، ويمكنهم فقط عرض تفاصيل حركة الحساب من خلال التطبيق البنكي أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

رابعاً: حماية الحسابات (Account Security)

• متطلبات كلمة المرور: يجب على العملاء إنشاء كلمة مرور قوية لحسابهم، تتضمن مزيجاً من الأحرف الكبيرة والصغيرة والأرقام والرموز الخاصة، كما يجب ألا تكون كلمة المرور سهلة التخمين أو ذات صلة بالمعلومات الشخصية.

• إعادة تعيين كلمة المرور: يمكن للعملاء إعادة تعيين كلمة المرور في أي وقت عن طريق التطبيق البنكي .

• قد يطلب البنك أيضاً من العملاء إعادة تعيين كلمة المرور بشكل دوري لزيادة الأمان..

• حماية المعلومات الشخصية: سيتخذ البنك جميع الإجراءات اللازمة لحماية معلومات وبيانات العملاء الشخصية، بما في ذلك استخدام التشفير والخوادم الآمنة. وعلى العملاء إبقاء معلوماتهم الشخصية محدثة وعدم مشاركتها مع أطراف ثالثة.

خامساً: معلومات إعرف عميلك (KYC)

• يجب على العملاء الحفاظ على معلوماتهم الشخصية محدثة في جميع الأوقات، وتشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إسمهم وعنوانهم ورقم هاتفيهم الخليوي وعنوان البريد الإلكتروني.

• إذا تغيرت معلومات العميل الشخصية، فيجب عليهم تحديثها من خلال القنوات المناسبة في أسرع وقت ممكن.

• يحق للبنك في حال عدم تحديث المعلومات الشخصية للعملاء إلى تعليق الحسابات حتى يتم تحديث المعلومات.

• يحق للبنك طلب معلومات إضافية من العميل للتحقق من دقة المعلومات الشخصية المحدثة.

• البنك غير مسؤول عن أي خسارة أو ضرر قد ينتج عن معلومات شخصية غير صحيحة أو قديمة.

سادساً: الحركات/العمليات المالية

- تعد جميع العمليات التي يتم إجراؤها عبر التطبيق والحساب الرقمي موافقة مكتوبة من العميل للبنك.
- يتعهد العميل بعدم استخدام الحساب لأي غرض غير قانوني، بما في ذلك شراء أي سلع أو خدمات محظورة بموجب القوانين المعمول بها في أي اختصاص قانوني، ويحتفظ البنك بحق رفض أي عمليات تم إجراؤها من قبل التجار المشمولين بالعقوبات الواردة في القوانين.
- يفهم العميل أن جميع السحوبات التي يتم إجراؤها عن طريق البطاقة يتم خصمها على الفور من رصيد الحساب الرقمي.
- يوافق العميل على تحمل جميع الحركات المالية التي يتم إجراؤها على البطاقة بأي عملة أجنبية أو الدينار الأردني، بالإضافة إلى أي رسوم أو عمولات أو فروق تحويل وفقاً لأسعار الصرف في ذلك اليوم.
- يسمح العميل للبنك بتسجيل جميع المبالغ المسحوبة من البطاقة عبر أجهزة الصراف الآلي أو أجهزة نقاط البيع أو الإنترنت على رصيد الحساب الرقمي، بالإضافة إلى أي رسوم أو نفقات يمكن أن تنشأ عن إصدارها أو استخدامها، حتى إذا تطلب هذا تحويل العملات (في حال دفع العميل بعملة مختلفة عن عملة البلد) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التحويل.

- يفهم العميل أنه يمكنه إجراء عمليات بنكية من خلال إحدى الطرق التالية: الشراء عبر الإنترنت محليًا ودوليًا، سحب من أجهزة الصراف الآلي، أجهزة نقاط البيع.
- لا يمكن لعملاء الحسابات الرقمية السحب من خلال الفرع، حيث يتم السحب فقط عن طريق أجهزة الصراف الآلي أو من خلال نقاط البيع/القنوات الإلكترونية.
- وفي حال رغبة العميل بمراجعة الفرع لإجراء عمليات السحب النقدي التي تزيد عن السقف المسموح من خلال بطاقات الخصم المباشر يتم إستكمال عملية إدخال توقيع العميل على النظام البنكي وذلك حسب الإجراء الحالي المتبع في عملية فتح الحساب من خلال الفرع.
- لا يحق لعملاء الحسابات الرقمية الحصول على قروض، بطاقات الائتمان، أو أي تمويل ائتماني، دفاتر شيكات من البنك الأردني الكويتي.
- لا يحق لعملاء الحسابات الرقمية طلب كشف حساب، ويمكنهم فقط عرض تفاصيل حركة الحساب من خلال التطبيق البنكي أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
- في حال رغبة العميل بالإستفسار عن أي معلومة تتعلق بالمنتج أو بالإبلاغ عن أي خلل فني وذلك من خلال الاتصال بمركز الاتصال المباشر على الرقم 06-5200999 .
- في حال وجود أي شكاوي يمكن للعملاء التواصل مباشرة مع وحدة الشكاوي على الأرقام المخصصة 08822200 / 06-5629404
- يحق للبنك الإستعلام وسحب بيانات العملاء من خلال نظام الأحوال المدنية طيلة فترة تعامله مع البنك.
- يحق للبنك إجراء أي تحفظ/حجز على الأرصدة المتوفرة حال ورود أي كتب من المحاكم أو جهات حكومية أخرى.