

مخاطر التعامل مع الحسابات المصرفية وأفضل الممارسات للحماية

يجب على العملاء مراجعة كافة المستندات المقدمة من البنك بعناية، وفهم الشروط والأحكام المتعلقة بالخدمات المصرفية، ومن المهم الاطلاع على كافة الرسوم والمصاريف المتعلقة بفتح الحساب أو استخدامه، بالإضافة إلى أي التزامات مالية أو قانونية قد تنشأ عند استخدام الخدمة.

1. المخاطر الرئيسية عند استخدام الحسابات المصرفية

1. الاحتيال وسرقة البيانات

- تشمل محاولات التصيد الاحتيالي والروابط الوهمية ورسائل البريد الإلكتروني المضللة أو الرسائل الاحتيالية التي تطلب معلومات شخصية.
- قد يؤدي مشاركة أي تفاصيل مصرفية قد تؤدي إلى وصول غير مصرح به أو سرقة الأموال.

2. المعاملات غير المصرح بها

- قد تحدث عمليات سحب أو تحويل دون موافقتك نتيجة استخدام كلمات مرور ضعيفة أو الأجهزة المخترقة أو مشاركة معلوماتك مع الآخرين.

3. الرسوم غير الواضحة أو غير المتوقعة

- قد تُفرض رسوم حساب شهرية، أو سنوية، أو رسوم بطاقات، أو رسوم تحويل، أو غرامات.
- قد يؤدي عدم الوعي بهذه الرسوم إلى أعباء مالية غير متوقعة.

4. مخاطر سوء إدارة الحساب

- قد يؤدي تجاوز حد السحب أو التأخر في سداد القروض أو البطاقات الائتمانية، أو عدم الحفاظ على الحد الأدنى للربح إلى فرض رسوم إضافية أو التأثير تصنيفك الائتماني.

5. الوصول غير الآمن إلى الحساب

- إن استخدام شبكات الواي فاي العامة أو الأجهزة غير المؤمنة يزيد من مخاطر اختراق الحساب أو اعتراض البيانات.

2. أفضل الممارسات لحماية حسابك المصرفي

1. عدم مشاركة المعلومات المصرفية نهائياً

- لا تفتح عن رقم الحساب أو رقم البطاقة الخاص بك أو الرمز الأمني (CVV) ، الرقم السري (PIN) ، كلمات المرور، أو أي رموز تحقق تصلك من البنك.

2. استخدم كلمات مرور قوية وفريدة

- قم بتحديثها بشكل دوري وتجنب استخدام كلمة المرور نفسها لمنصات متعددة.

3. تفعيل خاصية المصادقة الثنائية (2FA/OTP)

- تضيف حماية إضافية لعمليات تسجيل الدخول والمعاملات الحساسة.

4. راقب حسابك باستمرار

- راجع نشاط الحساب بانتظام وأبلغ فوراً عن أي معاملات مشبوهة أو غير مألوقة.

5. استخدم القنوات المصرفية الرسمية فقط

- لا تدخل إلى حسابك المصرفي إلا من خلال التطبيق الرسمي للبنك، أو الموقع الإلكتروني، أو أرقام خدمة العملاء المعتمدة.

6. تجنب الروابط المشبوهة

- لا تضغط على الروابط المرسلة عبر رسائل البريد الإلكتروني العشوائية، أو الرسائل النصية (SMS) ، أو تطبيقات المراسلة، خاصة تلك التي تطلب تفاصيل شخصية أو مالية.

مخاطر التعامل مع الشيكات

1. المخاطر القانونية في حال إصدار شيك ليس له مقابل وفاء قائم وقابل للصرف:

- وفقاً لنص المادة (237) من قانون الجزاء الكويتي، إن عقوبة إصدار شيك من دون رصيد قد تصل الى الحبس لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات وغرامة مالية لا تتجاوز 500 دينار كويتي أو بإحدى هاتين العقوبتين.

2. الإجراءات المصرفية المترتبة على ما سبق:

- سيتم إغلاق كافة الحسابات الجارية المرتبطة بالشيكات للعميل إذا ارتجع له خلال سنة ثلاث شيكات مختلفة لعدم كفاية الرصيد مع إدراج اسمه في قائمة الحسابات المغلقة لارتجاع الشيكات لعدم كفاية الرصيد لدى شركة شبكة المعلومات الائتمانية ساينت وبنك الكويت المركزي.
- كما إنه في حال كان اسم العميل مُدرجاً بقائمة الحسابات المغلقة لارتجاع الشيكات لعدم كفاية الرصيد من قبل بنوك أخرى، فإنه سيتم إغلاق كافة الحسابات الجارية المرتبطة بالشيكات عند ارتجاع الشيك الأول لعدم كفاية الرصيد.

مخاطر الودائع لأجل

يجب على العملاء مراجعة كافة المستندات المقدمة من البنك بدقة، والفهم التام للشروط والأحكام المتعلقة بالخدمة ومن الضروري الوعي بكافة الرسوم والمصاريف والالتزامات التي قد تنشأ عند فتح أو صيانة حساب الوديعة لأجل، يشمل ذلك فهم أي قيود مفروضة على الوديعة، وتأثير تغيرات أسعار الفائدة، والتبعات المالية المترتبة على السحب المبكر، لأي استفسارات أو توضيحات، يمكن للعملاء التواصل مع ممثلي البنك من خلال قنوات التواصل الرسمية أو زيارة أقرب فرع.

المخاطر الرئيسية المرتبطة بالودائع لأجل

1. سيولة محدودة

- تقوم الودائع لأجل بحجز الأموال لفترة زمنية محددة (مدة الوديعة).
- قد تكون السحوبات المبكرة مقيدة أو تؤدي إلى غرامات، أو خفض الفائدة، أو فقدان جميع الفوائد المستحقة.

2. مخاطر أسعار الفائدة

- عادةً ما يكون للودائع لأجل نسبة ثابتة طوال المدة.
- إذا ارتفعت أسعار الفائدة في السوق بعد فتح الوديعة، يظل العميل مقيداً بالسعر الأدنى وقد يفقد فرصة الحصول على عوائد أعلى.

3. مخاطر التضخم

- إذا ارتفع التضخم بشكل كبير، فقد تنخفض القيمة الفعلية العائدة على الوديعة.
- يمكن للتضخم المرتفع أن يؤدي إلى تآكل القوة الشرائية، مما يجعل صافي العائد أقل من المتوقع.

4. مخاطر إعادة الاستثمار

- عند استحقاق الوديعة، قد لا يتمكن العميل من إعادة استثمار الأموال بنفس السعر أو بسعر أفضل.
- تقلبات أسعار الفائدة قد تؤدي إلى أرباح أقل عند تجديد الودائع.

5. مخاطر العملة (للودائع بالعملات الأجنبية)

- إذا كانت الوديعة بعملة أجنبية، فإن تقلبات سعر الصرف يمكن أن يؤثر على القيمة النهائية عند تحويلها مرة أخرى إلى العملة المحلية للعميل.
- ضعف العملة الأجنبية قد يؤدي إلى خسارة مالية.

6. غرامات السحب المبكر

- تفرض العديد من البنوك غرامات مالية لكسر الوديعة لأجل قبل تاريخ الاستحقاق.
- قد تقوم بعض المؤسسات بإلغاء كافة الفوائد إذا تم سحب الوديعة مبكراً.

7. قيود على السحب الجزئي

- معظم الودائع لأجل لا تسمح بالسحب الجزئي.
- يجب على العملاء كسر الوديعة بالكامل، وغالباً ما يفقدون الفوائد نتيجة لذلك.

8. الاعتبارات الضريبية

- قد تخضع الفوائد المكتسبة للضرائب اعتماداً على اللوائح المحلية.
- عدم فهم الالتزامات الضريبية قد يؤدي إلى انخفاض صافي العوائد.

1. مخاطر التجديد التلقائي

- تتجدد بعض الودائع لأجل تلقائياً عند الاستحقاق إذا لم يقدم العميل تعليمات بخلاف ذلك.
- قد يؤدي هذا إلى حجز الأموال مرة أخرى بسعر فائدة مختلف أو لمدة غير مرغوب فيها.

أفضل الممارسات للعملاء حاملي الودائع لأجل

1. فهم كافة الشروط قبل فتح الحساب

- مراجعة جميع المستندات بدقة، بما في ذلك مدة الوديعة، شروط التجديد، وقواعد الغرامات.

2. اختيار مدة تتناسب مع احتياجاتك السيولة

- تجنب حجز الأموال التي قد تحتاجها لتغطية نفقات قصيرة الأجل.

3. مراقبة أسعار الفائدة

- قارن أسعار السوق قبل فتح الوديعة أو تجديدها لضمان الحصول على أفضل العوائد.
- 4. الاحتفاظ بسجل لتواريخ الاستحقاق**
- ضع تذكيرات لتجنب التجديد التلقائي غير المقصود.
- 5. التأكد من الرسوم أو الغرامات المطبقة :**
- فهم الرسوم المتعلقة بالسحب المبكر، صيانة الحساب، أو التجديد.
- 6. التواصل مع البنك لأي استفسارات**
- استخدم القنوات الرسمية لضمان الحصول على معلومات دقيقة وتجنب المصادر الاحتياطية.

المخاطر المرتبطة بالقروض

يعتبر القرض التزاماً مالياً يتطلب من العميل سداد كافة المبالغ المستحقة في مواعيد الاستحقاق المتفق عليها. إن الفشل في السداد في الوقت المحدد سيؤدي إلى احتساب فوائد تأخير ورسوم تأخير وفقاً لجدول الرسوم والعمولات المعتمدة لدى البنك، بالإضافة إلى ذلك، يحق للبنك ممارسة حقه في استقطاع أي مبالغ مودعة في حساب العميل، بما في ذلك تحويلات الرواتب ومكافأة نهاية الخدمة، لتسوية المبالغ المتأخرة، وفي حالات الاستمرار في عدم السداد أو الإخلال بأي من شروط القرض، قد يلجأ البنك إلى اتخاذ إجراءات قانونية لتحصيل المستحقات.

سيتم إرسال معلومات القرض، بما في ذلك مبلغ القرض، تاريخ السداد، وأي أقساط فائتة أو متأخرة، إلى شبكة المعلومات الائتمانية الكويتية ساينت، قد تؤثر هذه المعلومات على التقييم الائتماني للعميل وتؤثر على الموافقات المستقبلية للقروض مع أي مؤسسة مشاركة في نظام الساينت.

يجب على العملاء مراجعة كافة المستندات المقدمة من البنك بدقة، وفهم جميع الرسوم والمصاريف المرتبطة بالقرض، والوعي التام بكافة الالتزامات والمسؤوليات. كما أنه من الضروري فهم كيفية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة (للقروض ذات العائدة المتغير) على قيمة القسط الشهري. لأي أسئلة أو توضيحات، يمكن للعملاء التواصل مع البنك من خلال القنوات الرسمية أو زيارة أقرب فرع.

مخاطر القروض الرئيسية التي يجب على العملاء الوعي بها

1. مخاطر التخلف عن السداد

- يؤدي عدم دفع الأقساط أو تأخيرها إلى احتساب فوائد تأخير وغرامات.
- تؤدي المبالغ المتراكمة غير المدفوعة إلى زيادة التكلفة الإجمالية للقرض.
- يؤثر التأخير المتكرر سلباً على السمعة الائتمانية للعميل.

2. مخاطر سعر الفائدة (تنطبق على القروض ذات العائد المتغير)

- في حال ارتفاع أسعار الفائدة، قد تزيد قيمة القسط الشهري.
- يؤدي ذلك إلى زيادة إجمالي المبلغ المطلوب سداده طوال فترة القرض.

3. مخاطر المقاصة والاستقطاع من الراتب

- يحق للبنك الاستقطاع من أي مبالغ موجودة في حساب العميل، بما في ذلك:

- الراتب الشهري،
- مكافأة نهاية الخدمة
- المكافآت أو الإبداعات الأخرى
- قد يؤثر ذلك على السيولة المالية للعميل.

4. مخاطر الإجراءات القانونية

في حال فشل العميل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، يحق للبنك:

- رفع دعاوى قانونية
- تجميد الحسابات
- الحجز على الراتب عبر القنوات الرسمية
- اتخاذ تدابير قد تؤثر على الاستقرار المالي والموقف القانوني للعميل.

5. مخاطر التقارير الائتمانية (تقارير ساينت)

يتم إبلاغ ساينت بكافة نشاطات القرض إيجابية أو سلبية:

- تأخر الدفع،
- التعثر في الأقساط
- إعادة جدولة القروض
- الإجراءات القانونية

قد يؤدي التقرير السلبي إلى:

- خفض التصنيف الائتماني
- تقييد الحصول على قروض مستقبلاً،
- وزيادة تكلفة الاقتراض مستقبلاً.

6. مخاطر الميوعية المفرطة

- الحصول على عدة قروض أو المبالغة في تقدير استقرار الدخل قد يسبب ضغوطاً مالية.
- صعوبة الوفاء بالالتزامات بسبب مستويات الديون المرتفعة قد تؤدي إلى التعثر.

7. مخاطر التغير في الوظيفة والدخل

- فقدان الوظيفة، خفض الراتب، أو تأخر صرف الرواتب يؤثر على القدرة على السداد.
- يظل العميل ملزماً بالوفاء بالالتزامات القرض بغض النظر عن أي تغييرات وظيفية.

8. تكاليف السداد المبكر أو إعادة الهيكلة

- قد تتضمن بعض القروض رسوماً مقابل:
 - السداد المبكر
 - إعادة الهيكلة
 - إعادة التمويل
- مما قد يقلل من الوفورات المتوقعة.

9. مخاطر العملة

(إذا كان القرض بعملة أجنبية)

- تقلبات أسعار الصرف قد تزيد من مبالغ السداد المطلوبة.

10. مخاطر عدم الالتزام بالمستندات والشروط

- عدم الفهم التام لشروط القرض قد يؤدي إلى مخالفات غير مقصودة.
- يجب مراجعة:
 - هيكل سعر الفائدة
 - الرسوم والغرامات

- جدول السداد
- متطلبات التأمين (إن وجدت)

أفضل الممارسات للعملاء الحاصلين على قروض

1. **مراجعة كافة مستندات القرض بدقة قبل التوقيع**
 - فهم جدول السداد، سعر الفائدة، الرسوم، والالتزامات.
2. **الاقتراض في حدود قدرتك المالية**
 - تقييم استقرار الدخل والالتزامات الأخرى.
3. **سداد الأقساط في موعدها**
 - استخدام أوامر الدفع الثابتة أو التذكيرات لتجنب فوات المواعيد.
4. **مراقبة تغيرات أسعار الفائدة**
 - خاصة بالنسبة للقروض ذات العائد المتغير.
5. **الحفاظ على تخطيط مالي ومدخرات للطوارئ**
 - للمساعدة في إدارة التغيرات غير المتوقعة في الدخل.
6. **المتابعة الدورية لتقارير ساينت**
 - للتأكد من دقتها ومعالجة أي اختلافات فوراً.
7. **التواصل مع البنك عند مواجهة صعوبات مالية**
 - قد يقدم البنك حلولاً لإعادة الهيكلة أو تخفيفاً مؤقتاً إذا تم التواصل معه مبكراً.

مخاطر البطاقات المصرفية:

ويقصد بالبطاقات المصرفية كل من البطاقات الائتمانية (Credit Card) أو البطاقات المدينة بما في ذلك بطاقات السحب الآلي (Debit Card) والبطاقات مسبقة الدفع (Prepaid Card).

1. البطاقات الائتمانية (Credit Card):

تشكل بطاقات الائتمان مجموعة من المخاطر التي ينبغي الانتباه إليها عند استخدامها. وتتمثل في تراكم الديون والفوائد في حال العجز عن سداد الأقساط الشهرية المستحقة على البطاقة، علماً أن ذلك يؤثر على التصنيف الائتماني الخاص بكم بشبكة المعلومات الائتمانية ساينت.

إضافة لذلك، فإنه على العميل المحافظة على كافة بيانات البطاقة بشكل آمن وعدم مشاركتها مع أطراف خارجية أو مواقع إلكترونية غير موثوقة أو استخدامها بأجهزة صراف آلي دون التحقق من سلامتها، حيث إن ذلك قد يعرض العميل لمخاطر سرقة بيانات البطاقة، ثم استخدام الرصيد المتوفر في البطاقة الائتمانية بالكامل.

2. بطاقات الصراف الآلي (Debit Card):

يتعين على العملاء المحافظة على كافة البيانات المصرفية بشكل آمن وعدم مشاركتها مع أطراف خارجية، والتحقق من موثوقية المواقع الإلكترونية التي يتم الشراء من خلالها باستخدام البطاقة، إضافة إلى التأكد من سلامة أجهزة الصراف الآلي قبل استخدامها، علماً أنه في حال سرقة بيانات البطاقة، فإنه يمكن للمخترق الوصول إلى الرصيد المتوفر في حسابك الشخصي والتصرف فيه.

كما يتعين الاطلاع بعناية على كافة المستندات التي يقدمها البنك، مع أهمية التعرف على كافة الرسوم والعمولات المتعلقة باستخدام الخدمة، وأي التزامات أو مسؤوليات قد تترتب عليه، وفي حال وجود أي استفسار أو توضيح يمكنك التواصل مع المختصين لدى البنك من خلال قنوات التواصل أو زيارة أقرب فرع لك.

3. البطاقات مسبقة الدفع (Prepaid Card):

تعتبر الأكثر أماناً نظراً لعدم ارتباطها بحساب العميل المصرفي مثل بطاقات الصراف الآلي (Debit Card)، كما أن استخدامها من قبل أطراف خارجية غير مصرح بها لا يشكل مديونية إضافية أو عبء مالي إضافي على العميل مثل البطاقات الائتمانية (Credit Card) في حال قيام طرف غير مخول به بسحب كامل مبلغ الائتمان الممنوح من البنك، ولكن على العميل أن يحرص على عدم مشاركة البيانات مع أطراف خارجية، والتحقق من موثوقية المواقع الإلكترونية التي يتم



الشراء من خلالها باستخدام البطاقة، إضافة إلى التأكد من سلامة أجهزة الصراف الآلي داخل وخارج الكويت قبل استخدامها، وإلا تعرض لمخاطر فقدان رصيد البطاقة.