



## الشروط العامة للتعامل مع شركة الأهلي المالية

تم إبرام هذه الاتفاقية بين:

- (1) شركة الأهلي المالية، وهي شركة مساهمة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 06046-37 وعنوان مكتبها الرئيسي المسجل هو: مبنى البنك الأهلي التجاري الإقليمي البرج ب، الدور الرابع، طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية ("شركة الأهلي المالية")،
- (2) حضرتكم، الاسم: ("العميل").

### تمهيد

تحدد هذه الاتفاقية الشروط الخاصة بالخدمات التي ستقدم من قبل شركة الأهلي المالية (المبينة أدناه) للعميل لغرض إجراء صفقات في الاستثمارات والاستفادة من الخدمات الأخرى التي تتيحها شركة الأهلي المالية للعميل من وقت لآخر.

### 1. التعريفات والتفسير

1-1 يكون للمصطلحات والكلمات المعرفة من قبل هيئة السوق المالية في اللوائح التنفيذية نفس المعنى في هذه الاتفاقية ما لم ينص على خلاف ذلك أو يقتضي سياق النص خلاف ذلك. ويكون للمصطلحات الواردة أدناه المعاني التالية عند استخدامها في هذه الاتفاقية:

"الاتفاقية" تعني هذه الاتفاقية (بما فيها من أية ملاحق) حسبما يتم تعديلها أو استكمالها من حين لآخر؛

"الاستثمارات" تعني كل الأوراق المالية والممتلكات الأخرى؛

"الأوراق المالية" تعني الأسهم من أي نوع كان، أدوات الدين، السندات التجارية، السندات طويلة الأجل، وشهادات الاكتتاب وغيرها من الشهادات، الوحدات، العقود الآجلة، عقود الفروقات، عقود التأمين طويلة الأجل، الأوراق التجارية، وأي حق أو مصلحة في أي مما سبق، بما في ذلك أي أداة تدرج ضمن تعريف "الأوراق المالية" في اللوائح التنفيذية؛

"البنك الأهلي التجاري" يعني البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية؛

"الحساب" يعني واحداً أو أكثر من الحسابات الموجودة باسم العميل لدى شركة الأهلي المالية لأغراض إجراء مزاولة نشاط الأوراق المالية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التداول في الاستثمارات والاحتفاظ بالأموال النقدية بأي عملة؛

"الخدمات" تعني الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت والخدمات الهاتفية والخدمات الأخرى المذكورة في البند 1-6 (أ) - (ن)؛

"الخدمات الإلكترونية" تعني أية خدمات تقدم عبر شبكة الإنترنت، بما في ذلك الخدمات التي تقدم من خلال نظام شركة الأهلي المالية، وتسمح للعميل بوضع الأوامر لتنفيذ الصفقات في الاستثمارات وتلقي إشعارات التأكيد وكشوفات الحساب والمعلومات، إضافة إلى خدمات أخرى؛

"الخدمات الهاتفية" تعني الخدمات التي تسمح للعميل بتنفيذ الصفقات في الاستثمارات من خلال الهاتف أو الجهاز المحمول إما على أساس نظام الرد الصوتي الآلي أو بمساعدة وسيط؛

"الرسالة النصية القصيرة SMS" تعني خدمة الرسائل النصية القصيرة؛



"اللوائح التنفيذية" تعني القواعد والأنظمة والتعليمات والإجراءات الصادرة عن هيئة السوق المالية لتنفيذ أحكام نظام السوق المالية بما في ذلك، تجنباً للشك، لائحة الأشخاص المرخص لهم ولائحة صناديق الاستثمار، كل منها بصيغتها المعدلة وكما يعاد إقرارها نظاماً من وقت لآخر؛

"أمر وقف الخسارة" يعني أي أمر يطلبه العميل لشراء أو بيع ورقة مالية عندما يصل سعر السوق إلى مستوى معين؛

"الأمر المشروط" يعني الأمر الذي يعتمد تنفيذه النهائي على تحقيق شرط محدد بما في ذلك ودون حصر مستويات مؤشر تداول؛

"السعر القابل للتنفيذ" يعني السعر الذي يلامس نطاق السعر المحدد أو يقع ضمن ذلك النطاق؛

"سعر الوقف" يعني مستوى السعر الذي يطلبه العميل لتنفيذ الأمر؛

"المراسل" يعني أي شخص أو كيان تستعين به شركة الأهلي المالية لتقديم الخدمات المتعلقة بالاستثمارات أو الحسابات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشركات التابعة لشركة الأهلي المالية ووكلائها وممثليها والتابعين لها، ومسؤولي كل منها وأعضاء مجلس إدارتها وموظفيها؛

"المعلومات" تعني جميع تقارير بحوث الاستثمار والتحليل الأساسي والفني وإحصاءات وبيانات السوق وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار الاستثمارات والتوصيات وما شابه ذلك مما يقدم إلى العميل بأي صيغة أو شكل أو وسيلة، سواء كان ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر عن طريق شركة الأهلي المالية أو شبكة الإنترنت (بما في ذلك الخدمة الإلكترونية)، أي بورصة أو مؤسسة وطنية للأوراق المالية، وأية سوق مالية أو منظمة أو جمعية أخرى أو مجموعة من الأشخاص، بما في ذلك شبكات الاتصال الإلكترونية، سواء كانت مسجلة أم لا، تحتفظ بمعلومات حول الأوراق المالية أو تقدم مثل تلك المعلومات أو تسهل التداول في الأوراق المالية أو توفر أسعاراً للتداول في الأوراق المالية، وجميع المعلومات التي تعتمد على أي من ذلك (كل منهم "مزود معلومات")؛

"المشتقات" تعني العقود الآجلة والخيارات وعقود الفروقات والسندات التجارية (أو أي حقوق أو مصالح في أي من ذلك) سواء كانت متداولة في البورصة أو خارجها بما في ذلك جميع الأدوات المالية التي تقع ضمن تعريف "ورقة مالية مشتقة" في اللوائح التنفيذية؛

"الممتلكات الأخرى" تعني أية مبالغ نقدية بأي عملة والسلع من أي نوع كانت أو أية حقوق أو مصالح في أي من ذلك وتشمل صفقات المراهبة وما شابهها؛

"النماذج" تعني كل النماذج التي تشترط شركة الأهلي المالية على العميل تعبئتها لقبول العميل كعميل لشركة الأهلي المالية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع نماذج ووثائق فتح الحساب مثل وثائق المعلومات الأساسية للعميل ("أعرف عميلك") واستبيان تحمل المخاطر؛

"الهيئة" تعني هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية

"الورقة المالية المشروطة بالالتزام" تعني أداة مالية مشتقة يتوجب بموجبها على العميل أو ربما يتوجب عليه أن يقدم دفعات مالية أخرى عندما تنتهي صلاحية الأداة أو يتم إقفال المركز وتشمل جميع الأدوات المالية التي تندرج ضمن تعريف "الورقة المالية المشروطة بالالتزام" في اللوائح التنفيذية؛

"موقع شركة الأهلي المالية" يعني موقع شركة الأهلي المالية على الإنترنت بما يطرأ عليه تعديل و/ أو تحديث من وقت لآخر؛



"لائحة الأشخاص المرخص لهم" تعني لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية وفقاً لنظام السوق المالية بموجب القرار رقم 1-83-2005 الصادر بتاريخ 1426/05/21م، بصيغتها المعدلة وكما يعاد إقرارها نظاماً من وقت لآخر؛

"لائحة صناديق الاستثمار" تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وفقاً لنظام السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 الصادر بتاريخ 1427/12/3هـ بصيغتها المعدلة وكما يعاد سنّها من وقت لآخر؛

"نظام شركة الأهلي المالية" يعني نظام التداول الإلكتروني الذي تملكه شركة الأهلي المالية وتديره و/ أو تحدّثه وتوفّره عبر موقعها على الإنترنت؛

"نظام الرد الصوتي" يعني نظام الرد الصوتي التفاعلي؛

"إسم المستخدم" تعني رمزاً خاصاً يتألف من مجموعة حروف و/أو أرقام حسب اختيار العميل ويستخدم للتعرف على العميل و/ أو تعاملاته؛

"يوم العمل" يعني يوم العمل في المملكة العربية السعودية حسب أيام العمل الرسمية لهيئة السوق المالية؛

"ضريبة القيمة المضافة" تعني ضريبة القيمة المضافة و/ أو الضرائب المماثلة الأخرى المعمول بها وفقاً لنظام ضريبة القيمة المضافة؛

"نظام ضريبة القيمة المضافة" يعني نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية.

## 2. التفسير

1-2 حيثما يسمح السياق أو يقتضي ذلك، الكلمات التي تشير إلى المفرد تشمل الجمع والعكس بالعكس والكلمات التي تشير أي من الجنسين تشمل جميع الأجناس.

2-2 عناوين البنود هي لسهولة الرجوع إليها فقط ولا تشكل جزءاً من هذه الاتفاقية أو تؤثر على تفسيرها.

3-2 الإشارات إلى البنود والملاحق هي إشارات إلى البنود والملاحق في هذه الاتفاقية.

4-2 في حالة وجود أي تعارض بين أحكام أي ملحق في هذه الاتفاقية وأحكام النص الأساسي لهذه الاتفاقية، يؤخذ بنص الاتفاقية.

5-2 الإشارة إلى كلمات "يشمل" ومصطلح "بما في ذلك" وما شابه ذلك تفسر دون حصر، حتى وإن كانت بعض الحالات التي يرد فيها ذكر هذه الكلمات تنص صراحة على عبارة "دون حصر" بينما لا تنص حالات أخرى على ذلك.

## 3. سريان الاتفاقية

1-3 يبدأ سريان مفعول هذه الاتفاقية فور توقيعها من قبل العميل أو قبوله لها عبر إحدى الوسائل الإلكترونية (يشمل ذلك، أي جهاز إرسال إلكتروني، مثل الهاتف الذكي أو الجهاز المحمول. وبالنقر على زر "موافق" في نهاية هذه الاتفاقية أو بالتوقيع على نسخة مطبوعة من هذه الاتفاقية، فإن العميل يؤكد أنه قرأ هذه الاتفاقية وفهمها ووافق عليها.

2-3 إن هذه الاتفاقية تحل محل أي اتفاقية بين شركة الأهلي المالية والعميل لغرض:

1. فتح حساب لدى شركة الأهلي المالية،



2. وتنفيذ صفقات في الأوراق المالية السعودية المدرجة في تداول،

3. و/ أو تنفيذ صفقات في الأوراق المالية المدرجة أو المقبولة للتداول في سوق خارج المملكة العربية السعودية.

ولذا، على العميل قراءة هذه الاتفاقية بعناية وضمن فهم أحكامها تماماً.

#### 4. فتح الحساب

1-4 على العميل أن يفتح حساباً لدى شركة الأهلي المالية لأغراض مزاولة نشاط الأوراق المالية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، شراء الأوراق المالية وبيعها في تداول من خلال نظام شركة الأهلي المالية. وتحفظ شركة الأهلي المالية لنفسها بالحق في رفض طلب العميل فتح حساب لديها وفقاً لتقديرها المطلق ودون تقديم أي سبب لذلك الرفض.

2-4 عند فتح الحساب، يقوم العميل بإنشاء اسم مستخدم وكلمة مرور خاصة به لغرض الدخول إلى الحساب واستعمال الخدمات الإلكترونية.

3-4 على العميل أن يحتفظ في الحساب بالمبلغ المالي الذي تطلبه شركة الأهلي المالية منه من وقت لآخر ("الحد الأدنى لرصيد الحساب) وذلك طوال مدة هذه الاتفاقية وحتى الوفاء بجميع الالتزامات و سداد جميع الديون المستحقة لشركة الأهلي المالية أو التي تخصها بأي شكل من الأشكال.

4-4 في حال رغبت شركة الأهلي المالية في زيادة الحد الأدنى لرصيد الحساب أو خفضه، فسوف تقوم بإخطار العميل بذلك.

#### 5. تصنيف العميل

1-5 لشركة الأهلي المالية أن تطلب معلومات من العميل بخصوص وضعه المالي ومستوى معرفته بالاستثمار وخبرته وأهدافه الاستثمارية بالنسبة للخدمات التي ستقدمها شركة الأهلي المالية له. ويوافق العميل على توفير كل ما تطلبه شركة الأهلي المالية من معلومات والتي يجب أن تكون صحيحة بكل تفاصيلها ويوافق الطرفان على أنه يحق لشركة الأهلي المالية الاعتماد على كل هذه المعلومات التي يقدمها العميل إليها.

2-5 (1) بصفة عامة، سيكون العميل "عميل فرد تنفيذ فقط" لشركة الأهلي المالية (كما هو معرف في لائحة الأشخاص المرخص لهم) بالنسبة لجميع أعمال الأوراق المالية التي تجريها شركة الأهلي المالية مع العميل. ولكن، (أ) استناداً إلى المعلومات المقدمة من العميل، يمكن أن تصنفه شركة الأهلي المالية بأنه "طرف نظير"، أو (ب) وفقاً للبند (2) أدناه، يمكن أن تصنفه من فئة "عميل فرد".

(2) إذا كان العميل يمتلك أو يستثمر في صناديق استثمار (ضمن المعنى المحدد في لائحة صناديق الاستثمار) تديرها شركة الأهلي المالية، سيكون تصنيف العميل تلقائياً من فئة "عميل فرد".

(3) يمكن لشركة الأهلي المالية في أي وقت أن تصنف العميل بأنه "عميل فرد" بالمعنى المحدد في لائحة الأشخاص المرخص لهم، أو من نوع "عميل فرد تنفيذ فقط" أو "طرف نظير".

(4) سوف تسعى شركة الأهلي المالية دائماً إلى تزويد العميل بمشورة عالية الجودة في حالة الاتفاق على توفير المشورة من قبل شركة الأهلي المالية أو كما هو مطلوب كجزء من خدماتها للعميل. وسوف تقدم شركة الأهلي المالية المشورة فقط إلى العميل الذي صنفته من نوع "عميل فرد" أو "طرف نظير" وفقاً للمعنى المقصود في اللوائح التنفيذية. ويوافق العميل على أن لا يعتمد

أبدأ على أي بيان أو رأي لأي موظف في شركة الأهلي المالية ما لم يكن ذلك البيان أو الرأي مقدماً من شركة الأهلي المالية إلى العميل كتابة وأن يكون العميل مصنفاً من فئة "عميل فرد" أو "طرف نظير" بالمعنى المقصود في اللائحة التنفيذية المعمول بها.



- .6 الخدمات**
- 1-6 تنطبق بنود هذه الاتفاقية على جميع الخدمات التي تقدمها شركة الأهلي المالية إلى العميل. ويشمل نطاق الخدمات التي تقدمها شركة الأهلي المالية ما يلي:
- (أ) تنفيذ الصفقات في الأوراق المالية السعودية المحلية المدرجة في تداول؛
- (ب) تنفيذ الصفقات في الأوراق المالية المدرجة أو المقبولة للتداول في سوق خارج المملكة العربية السعودية؛
- (ج) الخدمات المتعلقة بالمحافظة على المستندات المتعلقة بالاستثمارات؛
- (د) تقديم المشورة للاستثمارات؛
- (هـ) إدارة الاستثمارات؛
- (و) خدمات الاقتراض للعملاء خصوصاً للأغراض التجارية فقط؛
- (ز) خدمات إقراض الأوراق المالية؛
- (ح) خدمات التداول بالهامش؛
- (ط) خدمات تداول الخيارات؛
- (ي) خدمات تداول المشتقات؛
- (ك) الخدمات الهاتفية من خلال نظام الرد الصوتي الآلي حيث يستطيع العميل تنفيذ الصفقات في الاستثمارات من خلال الهاتف بشكل آلي؛
- (ل) الخدمات الهاتفية من خلال الهاتف والفاكس حيث يمكن للعميل إجراء الصفقات الاستثمارية بمساعدة وسيط؛
- (م) ترتيب أو توفير خدمات الحفظ؛ و
- (ن) تقديم بحوث خاصة بالاستثمار وأنواع أخرى من المعلومات من خلال نظام شركة الأهلي المالية.
- 2-6 فيما يتعلق بالخدمات المحددة في البنود 1-6 (د) إلى (م) أعلاه، على العميل أن يدخل في اتفاقية تكاملية منفصلة مع شركة الأهلي المالية قبل تقديم أي من هذه الخدمات له.
- 3-6 يجوز لشركة الأهلي المالية من وقت لآخر أن تزيد أو تنقص من نطاق الخدمات المقدمة للعميل. ويمكن أن يشمل ذلك قيوداً على الاستثمارات والأسواق التي يستطيع العميل التداول فيها. وسوف تقوم شركة الأهلي المالية بإشعار العميل بهذه القيود، إن وجدت. وسوف تكون هذه الإشعارات مكملة لهذه الاتفاقية وتشكل جزءاً منها.
- 4-6 يقر العميل بأن شركة الأهلي المالية يمكنها أن توقف أو تحجب الوصول إلى الخدمات بشكل مؤقت أو دائم دون إشعار العميل بذلك حسبما يطلبه أو يسمح به القانون أو كما تقررره شركة الأهلي المالية بحسب تقديرها، بما في ذلك إذا ما قررت شركة الأهلي المالية أن العميل قد خرق هذه الاتفاقية أو أي اتفاقية أخرى بينهما.
- .7 نظام شركة الأهلي المالية**
- 1-7 يقر العميل ويوافق على أنه لكي يتمكن من الوصول إلى الخدمات الإلكترونية واستخدامها من خلال نظام شركة الأهلي المالية، فإنه يجب عليه :



- (أ) أن يوقع على جميع النماذج المطلوبة وهذه الاتفاقية؛
- (ب) أن يستعمل اسم المستخدم وكلمة المرور اللذين أنشأهما عندما فتح الحساب، و
- (ج) أن يكون لديه أجهزة كمبيوتر وبرمجيات و/أو أي جهاز إرسال إلكتروني، نظام أو خدمة تستوفي على الأقل الحد الأدنى للمعايير التي تحددها شركة الأهلي المالية بحسب تقديرها وحدها.
- 2-7 يمكن لشركة الأهلي المالية أن تغير الإجراءات الأمنية في أي وقت وسوف تقوم بإخطار العميل بأية إجراءات جديدة تطبقها.
- 3-7 يمكن للعميل تغيير كلمة المرور الخاصة به وفقاً للإجراءات التي تقرها شركة الأهلي المالية (والتي يمكن لشركة الأهلي المالية أن تعدلها من وقت لآخر). وإذا نسي العميل اسم المستخدم أو كلمة المرور الخاصة به وبات غير قادر على الوصول إلى نظام شركة الأهلي المالية، يمكنه استرجاع اسم المستخدم و / أو الحصول على كلمة مرور جديدة من خلال نظام شركة الأهلي المالية ومن خلال الإجراءات المقررة من قبل شركة الأهلي المالية بهذا الخصوص.
- 4-7 تمنح شركة الأهلي المالية بموجبه للعميل طوال مدة هذه الاتفاقية ترخيصاً بالدخول إلى نظام شركة الأهلي المالية واستعمال الخدمات. وهذا الترخيص قابل للإلغاء وغير حصري ولا يجوز منحه من الباطن، وغير قابل للتحويل أو التنازل. ويوافق العميل على استخدام الخدمات الإلكترونية من خلال نظام شركة الأهلي المالية في جميع الأوقات وفقاً لشروط وأحكام هذه الاتفاقية تماماً.
- 5-7 تتفرد شركة الأهلي المالية بالأحقية الحصرية في التحكم بنظام شركة الأهلي المالية وتحتفظ بموجبه بحقها الحصري والمطلق في أن تعدل في أي وقت تصميم نظام شركة الأهلي المالية ومظهره ومحتوياته.
- 6-7 يقر العميل بأن الخدمات الإلكترونية قد تصبح غير متاحة أو ينخفض أداؤها أو جودة خدماتها من وقت لآخر بسبب عدة ظروف مختلفة، منها على سبيل المثال لا الحصر العطل الفني أو وجود مشاكل في نظام شركة الأهلي المالية أو مع جهة أخرى (بما في ذلك تداول) أو ظروف أخرى خارجة عن سيطرة شركة الأهلي المالية. وفي مثل هذه الظروف، لن تكون شركة الأهلي المالية مسؤولة تجاه العميل عن أي فشل أو انقطاع أو تأخير في تأدية شركة الأهلي المالية لواجباتها بمقتضى هذه الاتفاقية أو عن تعطل عمل نظام شركة الأهلي المالية أو كونه غير متاح لاستخدام العميل.
- 7-7 في حال واجه العميل صعوبات في الوصول إلى نظام شركة الأهلي المالية واستخدامه، يمكنه الاتصال بشركة الأهلي المالية من خلال القنوات المعتمدة من قبل شركة الأهلي المالية.

## 8. الأوامر والصفقات

- 1-8 إن العميل يخول شركة الأهلي المالية قبول وتنفيذ أوامره وتعليماته من خلال نظام شركة الأهلي المالية والقنوات الأخرى التي تحددها شركة الأهلي المالية وطبقاً لأحكام هذه الاتفاقية و / أو الاتفاقيات التكميلية الأخرى. وتحتفظ شركة الأهلي المالية لنفسها بالحق في أن ترفض قبول أو إلغاء أي أمر أو تعليمات في أي وقت وفي أي ظروف بحسب تقديرها وحدها.
- 2-8 يعتبر الأمر منفذاً من خلال نظام شركة الأهلي المالية مجرد النقر على زر "تأكيد". ويسمح للعميل، بعد تنفيذ الأمر، بأن يدخل طلباً لشركة الأهلي المالية لإلغاء الأمر. ويقر العميل ويوافق بموجبه على أن شركة الأهلي المالية قد لا تتمكن من إلغاء طلب العميل المدخل في ظروف معينة بما فيها في حالة عدم استلام طلب الإلغاء من قبل شركة الأهلي المالية قبل وقت كاف من تنفيذ أمر العميل. وتحتفظ شركة الأهلي المالية ووفقاً لتقديرها وحدها بحقها في عدم التصرف بناء على طلب الإلغاء الوارد من العميل ولن تكون مسؤولة عن أي خسائر في حالة عدم تنفيذها طلب الإلغاء المدخل من قبل العميل. ويتحمل العميل المسؤولية



الكاملة عن جميع الأوامر المنفذة. ويعتبر الأمر المعطى من خلال قنوات أخرى على أنه تم استلامه وفقاً لأحكام الاتفاقية التكميلية ولا يجوز إلغاؤه إلا حيثما يكون مسموحاً بذلك وفقاً لأحكام الاتفاقية التكميلية ذات الصلة.

3-8 مع مراعاة القوانين واللوائح المعمول بها، يمكن لشركة الأهلي المالية تجميع أوامر العميل مع أوامرها نفسها وأوامر عملائها الآخرين. وفي حالة الجمع بين أوامر العميل مع أوامر العملاء الآخرين، يجب أن يكون لدى شركة الأهلي المالية درجة معقولة من الاعتقاد بأن ذلك يخدم المصالح العامة لعملائها على أفضل وجه. ولكن، قد يؤدي تجميع الأوامر إلى حصول العميل على سعر أقل من المتوقع بالنسبة لأمر معين.

4-8 تلتزم شركة الأهلي المالية بسياساتها الداعية إلى التنفيذ الأفضل فيما يتعلق بالصفقات التي تقوم بها لصالح العميل، ومع عدم المساس بالبند 3-8 أعلاه، سوف تحرص شركة الأهلي المالية بأكبر قدر ممكن على تحقيق أفضل النتائج المتاحة للعميل.

5-8 يقر العميل بموجبه بأن جميع التعاملات التي تتم باستخدام الحساب تخضع لما يلي:

- (أ) ميثاق عمل بورصات الأوراق المالية أو الأسواق المختلفة التي تنفذ شركة الأهلي المالية الصفقات فيها، وبيوت المقاصة، إن وجدت، التابعة لتلك البورصات، وقواعدها وأنظمتها وأعرافها واستخداماتها؛ و
- (ب) إجراءات شركة الأهلي المالية الداخلية، ومراجعتها وموافقتها.

## 9. الأساس النقدي

1-9 يوافق العميل بموجبه أن جميع التعاملات التي تتم من خلال الحساب ستكون على أساس التسوية النقدية ما لم يكن العميل قد دخل في اتفاقية تداول بالهامش مع شركة الأهلي المالية. وإذا أجرى العميل صفقة لشراء الاستثمارات، فإنه يتعهد بأن يكون لديه في الحساب عند وضع أمر الشراء أموال نقدية كافية لتغطية ثمن الصفقة. وبالمثل، إذا أجرى العميل صفقة على أساس نقدي لبيع الاستثمارات، فإنه يتعهد بأن يكون لديه في الحساب كمية كافية من تلك الاستثمارات وفي وضع جاهز للتسليم عند وضع أمر البيع.

2-9 إذا قصر العميل في الوفاء بالتزامات التسوية الواقعة على شركة الأهلي المالية فيما يتعلق بأي صفقة في تاريخ التسوية ذي الصلة، فقد تلجأ شركة الأهلي المالية إلى عدم تنفيذ أي صفقة وشركة الأهلي المالية مخولة بموجبه بتصفية أي من الاستثمارات في الحساب وجميع تلك الاستثمارات، وبتخاذ أي إجراء تراه ضرورياً أو مناسباً لحماية العميل و / أو لتدارك تقصير العميل.

## 10. إشعارات تأكيد الصفقات وكشوف الحساب

1-10 يدرك العميل ويوافق على أن شركة الأهلي المالية سوف تزوده بإشعارات تأكيد للصفقات تؤكد وتعطي وصفاً لكل صفقة تمت في الحساب، وبالبيانات الدورية للحساب خلال الفترة المعنية، وذلك وفقاً للسياسة الداخلية المعمول بها بشركة الأهلي المالية من وقت لآخر.

2-10 إذا حدد العميل أي فرق أو خطأ أو سهو في أي إشعار تأكيد صفقة أو كشف حساب، فإن العميل يتعهد بإخطار شركة الأهلي المالية بذلك كتابة، وفي أي حال:

- (أ) بالنسبة لإشعار تأكيد الصفقات، في موعد لا يتجاوز 24 ساعة من تاريخ إصدار إشعار التأكيد للعميل، أو





(ب) بالنسبة لكشوف الحساب (لصفقات التي لم يتم إصدار إشعار تأكيد الصفقات بخصوصها)، في موعد لا يتجاوز خمسة عشر (15) يوماً من تاريخ إصدار الكشف للعميل.

3-10 يوافق العميل على أن جميع إشعارات تأكيد الأوامر وكشوف الحساب والاتصالات صحيحة ودقيقة وكاملة، وأن بإمكان شركة الأهلي المالية الاعتماد بشكل قاطع على قبول العميل لها، ما لم تتلق شركة الأهلي المالية من العميل اعتراضاً خطياً خلال الفترات الزمنية المحددة أعلاه. وبالرغم مما سبق، فإن العميل يقر بأن استخدامه المستمر للخدمات الإلكترونية بشكل موافقة منه على محتويات كل إشعارات التأكيد وكشوف الحساب وجميع ما استلمه العميل من اتصالات أخرى بخصوص الاستثمارات والحساب قبل كل استخدام للخدمات الإلكترونية.

4-10 إن شركة الأهلي المالية لا تضمن أن قيم الاستثمارات المذكورة في الحساب بما في ذلك أي تأكيد أو كشف دقيقة أو محدثة، أو أن هذه الاستثمارات يمكن أن تباع أو تحول بالقيم المذكورة.

#### 11. ترتيبات العمولة الخاصة

1-11 يقر العميل بأنه يحق لشركة الأهلي المالية الدخول في ترتيبات عمولات خاصة تتضمن استلام خدمات معينة إضافة إلى خدمات تنفيذ الصفقة من أي وسيط مقابل عمولة تدفع على الصفقات التي تتم من خلال ذلك الوسيط. ولن تدخل شركة الأهلي المالية في ترتيب عمولة خاصة ما لم يتم استيفاء الشروط التالية وفقاً للائحة التنفيذية:

(أ) أن توفر شركة الأهلي المالية "أفضل تنفيذ" للعميل فيما يتعلق بالصفقات ذات الصلة؛

(ب) أن يعتبر استلام السلع أو الخدمات من قبل شركة الأهلي المالية بدرجة معقولة لصالح عملائها، و

(ج) أن يكون مبلغ الرسوم أو العمولات المدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً ضمن ظروف العملية المعنية.

#### 12. الحفظ

1-12 يمكن حفظ استثمارات العميل بالطرق التالية:

(أ) الأوراق المالية المستوفية لشروط مركز الإيداع ستحفظ في حساب باسم العميل لدى مركز الإيداع؛

(ب) إذا أبرم العميل اتفاقية تكميلية منفصلة مع شركة الأهلي المالية وفقاً للبنود 6-2 و 6-1(م)، يمكن حفظ استثمارات العميل لدى شركة الأهلي المالية بصفتها أمين حفظ أو لدى أمين حفظ آخر؛ أو

(ج) بالنسبة للاستثمارات الموجودة خارج المملكة العربية السعودية، سوف تجري شركة الأهلي المالية ترتيباً لتأمين أمين حفظ محلي أو وسيط محلي لحفظ استثمارات العميل. وفي مثل هذه الحالات، سيتم تسجيل ملكية الاستثمار باسم العميل أو باسم أمين الحفظ أو الوسيط المحلي أو باسم شركة الأهلي المالية؛

2-12 بالنسبة للاستثمارات المحفوظة خارج المملكة العربية السعودية، يقر العميل بأن شروط التسوية والمتطلبات القانونية والتنظيمية في البلد ذي الصلة قد تكون مختلفة عن تلك المطبقة في المملكة العربية السعودية، وخاصة فيما يتعلق بالفصل بين أصول العملاء. وعلى وجه الخصوص، قد لا يتم فصل استثمارات العميل عن أصول شركة الأهلي المالية ويمكن أن تخضع لمطالبات دائني شركة الأهلي المالية في حال تقصيرها.



3-12 يمكن لشركة الأهلي المالية (أو أمين الحفظ من الغير أو من يعينه هذا الأخير أو مركز الإيداع ذي الصلة) أن توقع نيابة عن العميل من أجل تحويل أصوله أو إثبات ملكية تلك الأصول للسلطات الضريبية أو الحكومية الأخرى.

4-12 في حالة قيام شركة الأهلي المالية بترتيب حفظ استثمارات العميل لدى أمناء الحفظ لديها:

- (أ) إذا لم تكن أصول العميل مسجلة باسمه، فسوف تسجل باسم طرف آخر تملكه أو تسيطر عليه شركة الأهلي المالية.
- (ب) يحق لشركة الأهلي المالية أن تقوم نيابة عن العميل، فيما يتعلق بهذه الاستثمارات، بما يلي: (1) طلب أرباح الأسهم واستلامها ودفع العمولات والمستحقات الأخرى؛ (2) ممارسة حقوق التحويل والاكنتاب؛ و (3) ممارسة حقوق التصويت، بما في ذلك في حالة الاستحواذ والعروض الأخرى وعمليات إعادة هيكلة رأس المال.
- (ت) باستثناء حالة الاحتيايل أو التقصير المتعمد من جانب شركة الأهلي المالية، لن تتحمل شركة الأهلي المالية أية مسؤولية كانت بخصوص أية خسارة أو ضرر ينجم عن أي عمل أو إغفال من جانب أي أمين حفظ من الغير. وسوف تمارس شركة الأهلي المالية على نفقة العميل وحسابه جميع الحقوق النظامية، بما فيها الملاحقة القضائية، إذا لزم الأمر، بحق أمين الحفظ الخارجي الذي تسبب في الخسارة أو الضرر للعميل.
- (ث) يتوجب على شركة الأهلي المالية اتباع تعليمات العميل فيما يتعلق باستثماراته الموجودة برسم الحفظ فقط. وإذا رغب العميل في أن تقبل شركة الأهلي المالية التعليمات من ممثل مفوض رسمي من قبله بخصوص استثماراته الموجودة لدى شركة الأهلي المالية برسم الحفظ، وجب على العميل أن يستوفي أولاً متطلبات شركة الأهلي المالية النظامية لاعتماد مثل هؤلاء الممثلين للعميل. وما لم يتم استيفاء هذه المتطلبات بالكامل، فإن شركة الأهلي المالية لن تكون ملزمة بتنفيذ أية تعليمات تردها من ذلك الممثل ولا تتحمل أية مسؤولية إزاء ذلك.
- (ج) لن يتم رهن استثمارات العميل الموجودة لدى شركة الأهلي المالية برسم الحفظ ولن تخضع هذه الاستثمارات لأي حق احتجاز، إلا إذا كانت الاستثمارات خاضعة لاتفاقية منفصلة بخصوص إقراض الأوراق المالية، أو في حال كان على العميل أن يدفع رسوماً لشركة الأهلي المالية أو أمين الحفظ المعتمد من قبلها فيما يتعلق بتوفير الخدمات الإدارية لأصول العميل أو حفظها.

5-12 يقر العميل ويوافق على أنه يمكن تجميع استثماراته مع استثمارات العملاء الآخرين ويوافق على أنه لا يملك أي حقوق بإعادة تسليم نفس الاستثمارات التي تم إيداعها في الأصل لدى أي أمين حفظ، ولكن بدلاً من ذلك سوف يحق له الحصول على:

(أ) أوراق مالية بنفس عدد الاستثمارات التي أودعت في الأصل ونوعها وفتنتها وإصدارها، أو

(ب) معادن نفيسة و سلع من نفس النوع وبنفس الكمية.

ويقر العميل أيضاً أن استثماراته أو ما يستحق عليها قد لا يمكن تمييزها بشكل منفصل بشهادات أو وثائق ملكية مادية أخرى أو سجل إلكتروني. ويوافق العميل على أنه في حالة تقصير أمين الحفظ، قد يتعين على العميل أن يشارك على أساس نسبي في أي نقص يقع مما يتعدّر تسويته.

### 13. أموال العملاء

1-13 تلتزم شركة الأهلي المالية بقواعد وأنظمة أموال العملاء المنصوص عليها في الباب 7 من لائحة الأشخاص المرخص لهم.

2-13 لا يُدفع للعميل أي عمولة على أمواله الموجودة في حسابه.



3-13 سيتم فصل أموال العميل ويوافق العميل ويقبل بموجبه على أنه يمكن حفظ أمواله في حساب له لدى البنك الأهلي التجاري أو أي بنك محلي آخر في المملكة العربية السعودية بشكل منفصل عن الأموال والأصول الخاصة بشركة الأهلي المالية وذلك حسبما تقرره شركة الأهلي المالية وفقاً لتقديرها وحدها باستثناء ما تنص عليه هذه الاتفاقية بخلاف ذلك. ويدرك العميل أن البنك الأهلي التجاري هو إحدى الشركات الزميلة لشركة الأهلي المالية.

4-13 يمكن حفظ أموال العميل لدى أحد البنوك في الخارج إذا كان ذلك ضرورياً لتسوية صفقة أوراق مالية خارج المملكة العربية السعودية. ويقبل العميل بموجبه ويوافق على حفظ أمواله خارج المملكة العربية السعودية حسبما تراه شركة الأهلي المالية ضرورياً وفقاً للأنحة الأشخاص المرخص لهم.

5-13 يمكن أن يكون النظام القانوني والتنظيمي الذي ينطبق على البنوك وغيرها من المؤسسات التي تحتفظ بأموال العميل خارج المملكة العربية السعودية مختلف عما هو معمول به في المملكة العربية السعودية. ولذلك، فقد لا تستفيد هذه الأموال من مزايا حماية مساوية لتلك التي تتوفر لأموال العميل المحفوظة داخل المملكة العربية السعودية.

6-13 تفقد أموال العميل صفتها كأموال للعميل تحت مسؤولية شركة الأهلي المالية في حال تم دفعها:

(أ) إلى العميل؛

(ب) إلى طرف آخر بناء على تعليمات من العميل؛

(ج) في حساب بنكي باسم العميل (ليس لحساب باسم شركة الأهلي المالية)؛

(د) إلى شركة الأهلي المالية، إذا كانت مستحقة وواجبة الدفع لها قانوناً ، أو

(هـ) في حالات أخرى كما تسمح به اللوائح التنفيذية.

#### 14. الأوراق المالية المشروطة بالالتزام

1-14 قبل إجراء تعاملات في المشتقات المالية بما فيها الأوراق المالية المشروطة بالالتزام، يجب على العميل أن يبرم اتفاقية منفصلة للتداول في المشتقات مع شركة الأهلي المالية. ولكي توفر شركة الأهلي المالية تسهيلات التداول بالهامش إلى العميل، يجب على العميل أن يبرم اتفاقية منفصلة للتداول بالهامش مع شركة الأهلي المالية. ولشركة الأهلي المالية بناء على تقديرها وحدها أن ترفض الدخول في أية ترتيبات من هذا القبيل.

2-14 إذا نفذ العميل تعاملات في المشتقات المالية بما فيها الأوراق المالية المشروطة بالالتزام أو غير ذلك دخل في صفقات يمكن أن ينشأ عنها التزامات محتملة على العميل، جاز لشركة الأهلي المالية أن تقوم بتسوية أو إقفال هذه الصفقات دون الرجوع إلى العميل حينما لا يكون العميل موفياً بالتزاماته المتعلقة بهذه الصفقات (سواء بموجب هذه الاتفاقية أو غير ذلك). ويمكن لشركة الأهلي المالية أن تقيد على الحساب أية مبالغ مطلوبة لدفع أو إكمال أي عربون أو ضمانات لدعم أي صفقة من هذا القبيل.

3-14 يقر العميل بموجبه أن التعاملات في الأوراق المالية المشروطة بالالتزام بما فيها التداول بالهامش، قد تتطلب منه دفع مبالغ إضافية بخصوص هذه التعاملات.



4-14 إذا كان العميل يتعامل بالعقود الآجلة وعقود الفروقات أو يبيع أو يشتري عقود الخيارات، فربما يتكبد العميل خسارة الهامش الذي يودعه لدى شركة الأهلي المالية لإنشاء مركز ما أو للحفاظ على ذلك المركز. فإذا تحرك السوق في غير صالح العميل، فقد يطلب من العميل دفع هامش إضافي كبير خلال مهلة قصيرة للاحتفاظ بالمركز. وإذا فشل العميل في القيام بذلك في الوقت المطلوب، فقد يتم تصفية مركزه بخسارة وسيكون العميل مسؤولاً عن العجز الذي ينتج عن ذلك. وحتى لو لم تكن الصفقة بالهامش، فقد تظل تتضمن التزاماً بدفع مبالغ إضافية في ظروف معينة زيادة على أي مبلغ سبق أن دفعه العميل وقت إبرامه العقد.

## 15. استخدام المراسلين

1-15 يفوض العميل بموجبه شركة الأهلي المالية بأن تعين وفق تقديرها المطلق من وقت لآخر في مختلف البلدان والبورصات والأسواق، مراسلاً واحداً أو أكثر لتقديم خدمات تتعلق باستثمارات العميل والحساب. ويقر العميل بموجبه بأن شركة الأهلي المالية لا تتصرف بصفة وكيل لأي مراسل.

2-15 يقر العميل ويوافق بموجبه أن المراسلين يمكنهم، من بين أمور أخرى، أن يعملوا بصفة بنوك تجارية، بنوك استثمارية، سماسرة، وسطاء، صناع السوق، وكلاء مقاصة، مركز إيداع، أمناء حفظ، أوصياء، مديرين إداريين، موردي أنظمة معالجة بيانات أوتوماتيكية، وكلاء تنفيذ بالنيابة، وكلاء نقل، مكاتب خدمات تسعير استثمار، بيوت أبحاث، أو غير ذلك لغرض خدمة الحساب، وأنه يمكن لهؤلاء الأشخاص وبحسب تقديرهم المطلق أن يختاروا استخدام خدمات أطراف أخرى و/ أو أشخاص آخرين تابعين لهم ومراسلين لهم في تقديم هذه الخدمات.

3-15 يقر العميل ويوافق على أن أي حق لشركة الأهلي المالية فيما يتعلق بالعميل (سواء بموجب هذه الاتفاقية أو غير ذلك) يمكن إحالته إلى المراسل، دون إشعار العميل بذلك.

4-15 يقر العميل ويوافق على أنه يمكن لشركة الأهلي المالية أن تغير المراسلين من وقت لآخر وفقاً لتقدير شركة الأهلي المالية وحدها ودون إشعار مسبق للعميل.

5-15 يفوض العميل بموجبه شركة الأهلي المالية بأن يكشف للمراسلين عن المعلومات المتعلقة بالعميل وفقاً لما تشترطه اللوائح أو القوانين أو الأنظمة ذات الصلة، أو اللوائح أو الأنظمة المعمول بها لدى أي بورصة ذات صلة (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المادة 382 لبورصة نيويورك). ويوافق العميل بموجبه على أن يوفر للمراسل (من خلال شركة الأهلي المالية) أي معلومات و/ أو بيانات بالصيغة المطلوبة التي تشترطها الأنظمة واللوائح الخاصة بالبورصة ذات الصلة.

6-15 يوافق العميل بموجبه على أنه يمكن للمراسلين بصفتهم جهة التنفيذ والتسوية أو الوسيط لأوامر العميل وتعليماته فتح حسابات باسم العميل مباشرة، والاحتفاظ بسجلات حسابات العميل، ويمكنهم الاحتفاظ باستثمار العميل، كلياً أو جزئياً، باسم المراسل.

7-15 يمكن الكشف للعميل عن أسماء المراسلين وعناوينهم وطبيعة علاقة شركة الأهلي المالية معهم حسبما تراه شركة الأهلي المالية ضرورياً أو كما يقتضيه القانون. وإذا كان لدى العميل أي اعتراضات على واحد أو أكثر من هؤلاء المراسلين، أو بشأن طبيعة علاقة العميل مع هؤلاء المراسلين، يمكن للعميل إخطار شركة الأهلي المالية كتابة باعتراضاته في موعد لا يتجاوز خمسة عشر (15) يوماً ميلادياً من تاريخ استلام العميل لذلك الإفصاح من شركة الأهلي المالية شريطة أن يكون العميل ملزماً بأية صفقة (صفقات) أجراها من تاريخ ذلك الإفصاح من قبل شركة الأهلي المالية إلى الفترة المنتهية في التاريخ الذي قدم فيه إشعاراً لشركة الأهلي المالية بذلك.



8-15 يقبل العميل أن الإشعارات التي ترد من المراسلين بخصوص الحساب سوف ترسل عادة إليه بواسطة شركة الأهلي المالية (دون أدنى مسؤولية على شركة الأهلي المالية)، بالرغم من أن العميل يقر (مع عدم المساس بالبند 9-15 أدناه) بأن هذه الإشعارات يمكن أن ترسل إليه مباشرة من قبل المراسل مع أو بدون نسخة إلى شركة الأهلي المالية إذا ما لزم ذلك نتيجة لظروف السوق أو لقيود زمنية، أو إذا رأى المراسل في تقديره وحده أن ظروفًا أخرى تقتضي ذلك.

9-15 يوافق العميل على أن يوجه جميع الأوامر والتعليمات المتعلقة بالحساب في جميع الأوقات إلى شركة الأهلي المالية فقط، وليس إلى أي مراسل.

10-15 يوافق العميل على أنه لا يتوجب على شركة الأهلي المالية، ولا على مراسليها أو الجهة المصدرة لأية أوراق مالية موجودة في الحساب أن تحيل إلى العميل أي إشعار لحضور جمعيات المساهمين أو التصويت فيها أو تعيين الوكلاء أو أي تقرير أو معلومات أخرى من الجهة المصدرة بخصوص أية ورقة مالية في الحساب إلا إذا طلب العميل تحديداً وكتابة تلك الإشعارات، وفي هذه الحالة يوافق العميل على أن يدفع جميع التكاليف والنفقات التي تتكبدها شركة الأهلي المالية في عملية إحالة هذه الإشعارات والمعلومات إليه.

11-15 يقر العميل بأن المراسلين يمكن أن يكونوا في بلدان أخرى غير المملكة العربية السعودية، وبالتالي فقد لا يخضعون للقوانين والأنظمة و / أو اللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

## 16. بيان المخاطر

1-16 يؤكد العميل ويضمن بموجبه بأنه اطلع بالكامل على بيان المخاطر الوارد في الملحق 1 من هذه الاتفاقية وراجع بشكل خاص المخاطر المتصلة بالإنترنت واستعمال الخدمات الإلكترونية.

2-16 يؤكد العميل بموجبه ويضمن أنه يدرك جميع المخاطر المرتبطة باستعمال الخدمات، بما فيها وليس على سبيل الحصر تلك المخاطر المبينة في الملحق 1، وأنه يوافق عليها ويقبلها.

## 17. الضمانات والتأكدات والتعهدات

1-17 يؤكد العميل ويضمن أنه سيكون المالك والمستخدم الوحيد والحصري لاسم المستخدم وكلمة المرور المستخدمتين للوصول إلى نظام شركة الأهلي المالية.

2-17 يؤكد العميل بموجبه أنه بالغ للسن القانوني ولديه الأهلية القانونية الكاملة لفتح حساب والدخول في هذه الاتفاقية. كما يؤكد العميل أنه ليس على علم بأي سبب يتعلق بأهليته أو غير ذلك مما من شأنها أن يمنعه أو يحول دون أهليته لفتح حساب والدخول في هذه الاتفاقية، أو التعامل بأي استثمارات.

3-17 يقر العميل بأن إبرامه لهذه الاتفاقية أو فتحه للحساب أو القيام بأي تعاملات استثمارية من هذا القبيل لا ينتهك أي قانون أو نظام أو لائحة مما يخضع له العميل.

4-17 يؤكد العميل ويضمن أن جميع المعلومات المعطاة والمذكورة فيما يتعلق بطلبه المقدم إلى شركة الأهلي المالية لفتح الحساب أو للمحافظة على الحساب هي معلومات كاملة وصحيحة بكل تفاصيلها وسارية المفعول وغير مضللة، وأنه لم يخف أية معلومات وعلى العميل تقديم أي معلومات إضافية بناءً على طلب شركة الأهلي المالية و/أو من أي سلطة مختصة.



- 5-17 يقر العميل بالتزامه بتحديث بياناته ومعلوماته و يؤكد أن المعلومات لم تتغير، عند طلب شركة الأهلي المالية لذلك أو عند انقضاء المدة التي وضعتها شركة الأهلي المالية، على أن لا تزيد تلك المدة على ثلاث (3) سنوات. وكذلك يقر العميل بالتزامه بتقديم مستند هوية مجدد عند نهاية سريان مفعولها، وأن لشركة الأهلي المالية الحق في تجميد الحساب إذا أخلّ بهذا الالتزام.
- 6-17 يوافق العميل على أن يلتزم بأية أنظمة أو إجراءات معتمدة من قبل شركة الأهلي المالية أو أي مزود للمعلومات فيما يتعلق باستعمال الخدمات الإلكترونية من خلال نظام شركة الأهلي المالية.
- 7-17 يقر ويضمن العميل بأنه سوف يخطر شركة الأهلي المالية على الفور بأي تغيير جوهري في أي من المعلومات التي قدمها لشركة الأهلي المالية.
- 8-17 لا يجوز للعميل (وعليه ألا يسمح لأي طرف آخر) نسخ البرامج المقدمة له فيما يتعلق باستعمال الخدمات الإلكترونية على نظام شركة الأهلي المالية أو استخدام تلك البرامج أو تحليلها أو تعديلها أو تجزئتها أو إعادة تهيئتها أو إعادة هندستها عكسياً أو تحويلها أو ترجمتها، أو توزيع تلك البرنامج أو نظام شركة الأهلي المالية إلى أي طرف آخر.
- 9-17 لا يجوز للعميل بيع أو تأجير أو ترخيص أو تقديم أي خدمة تتوفر له أو يحصل عليها من خلال نظام شركة الأهلي المالية إلى أي طرف آخر.
- 10-17 يضمن العميل ويتعهد بأنه لن يشارك في أي تلاعب في السوق سواء بالفعل أو بالإغفال أو يطلب من شخص آخر أو يشجعه على القيام بذلك. ويشمل التلاعب في السوق و/ أو تضليل السوق أو استغلال السوق بطريقة غير نزيهة باستخدام معلومات داخلية، مثل التعاملات التي تعطي انطباعاً كاذباً عن التداول أو التعاملات التي تهدف إلى التأثير بشكل غير صحيح على سعر ورقة مالية. ويوافق العميل على أن يطلع على اللائحة التنفيذية المتعلقة بالتلاعب بالسوق والتعامل بناءً على معلومات داخلية قبل استعمال أي من الخدمات وأن يلتزم في جميع الأوقات بهذه اللائحة.
- 11-17 يضمن العميل ويتعهد بأنه لن يشارك في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وعلى ألا يستعمل الحساب أو الخدمات المقدمة له من قبل شركة الأهلي المالية للقيام بذلك.
- 12-17 يتعهد العميل بأن يلتزم بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى المعمول بها في المملكة لا سيما نظام جرائم الإرهاب وتمويله ونظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية.
- 13-17 يتعهد العميل بموجبه أن يلتزم بالأنظمة المعمول بها لدى أي جمعية للأوراق المالية أو بورصة أو مؤسسة مقاصة للأوراق المالية، في أي مكان وأي زمان، يتعامل فيها العميل بالاستثمارات، بما في ذلك حدود التداول المتعلقة بأسعار الاستثمارات وكميتها ونوعها وعدد الصفقات أو الاستثمارات أو المراكز القائمة أو القابلة للتنفيذ، وأية حدود مطبقة فيما يتعلق بالهامش أو الخيارات.
- 14-17 يقر العميل بموجبه أنه، باستثناء ما تم الإفصاح عنه إلى شركة الأهلي المالية خطياً، ليس موظفاً لدى (أ) أي بورصة للأوراق المالية، (ب) أي مؤسسة عامة أو شركة تملك حصة غالبة من أسهم رأس المال، (ج) أي شركة عضو أو مؤسسة عضو في أي بورصة للأوراق المالية أو (د) أي شركة أو مؤسسة أو فرد يتعامل كوسيط أو أصيل في الأوراق المالية أو الكمبيالات أو أوراق القبول أو غيرها من أنواع الأوراق التجارية.
- 15-17 يقر العميل بموجبه أن من مسؤوليته وحده أن يفهم كل الخصائص ذات الصلة ونتائج كل أمر، صفقة، عملية، و / أو تعليمات يعطيها العميل لشركة الأهلي المالية. ويوافق العميل على أنه هو المسؤول الوحيد عن معرفته وفهمه تماماً لكافة الحقوق



والشروط والالتزامات المتصلة بالاستثمارات الموجودة في الحساب وخصائص تلك الاستثمارات وطبيعتها والمخاطر المالية وغير المالية المتصلة بها، ولجميع اللوائح والأنظمة والآليات المعمول بها في الأسواق التي يتم تداول تلك الاستثمارات فيها وخصائص تلك الأسواق وطبيعتها.

16-17 يقر العميل بموجبه أنه يحق لشركة الأهلي المالية إيقاف جميع الخدمات ومنع العميل من الوصول إليها في حال قيام العميل بأي مخالفات لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ أو أي مخالفات أخرى وذلك وفق إرادة شركة الأهلي المالية المنفردة ودون الرجوع إلى العميل في ذلك.

17-17 في حال كون العميل أجنبي مقيم في المملكة، يتعهد ويقر بالآتي:

(أ) أن حقه في الاستثمار في الأوراق المالية في المملكة مرتبط بتقديمه لشركة الأهلي المالية رخصة إقامة أو هوية مقيم سارية المفعول، وأن شركة الأهلي المالية ستقوم بتجميد الحساب الاستثماري إذا لم يتم العميل بتحديث بيانات الحساب أو لم يقدم نسخة من رخصة الإقامة أو هوية المقيم بعد تجديدها.

(ب) أن يلتزم بتزويد شركة الأهلي المالية بنسخة مجددة لرخصة الإقامة أو هوية المقيم الخاصة به عند انتهاء تاريخ سريانها، أو عند طلب شركة الأهلي المالية تحديث بيانات الحساب الاستثماري.

(ج) أن لشركة الأهلي المالية بعد مرور 12 شهر من تجميد الحساب الاستثماري بيع الأوراق المالية المحتفظ بها في المحفظة الاستثمارية المرتبطة بذلك الحساب وتحويل متحصلات بيعها للحساب البنكي المربوط بالحساب الاستثماري ومن ثم إقفال الحساب الاستثماري للعميل.

18-17 في حال كون العميل كفيف أو أُمّي، فإنه يتعهد ويقر بأنه قد مُنح هذه الخدمات بناءً على رغبته واختياره وإدراكه لمخاطر استخدامها، وبمسؤوليته النظامية عن جميع العمليات التي تتم من خلال هذه الخدمات.

19-17 في حال كون العميل دون سن (18) سنة هجرية، فإن الولي أو الوصي في تصرفه لحساب العميل دون (18) سنة هجرية سيكون ملتزماً بكامل المسؤوليات النظامية المنطبقة على العميل عند تصرفه في حسابه الشخصي.

20-17 في حال كون العميل فاقد الأهلية، فإن الولي أو الوصي في تصرفه في حساب العميل فاقد الأهلية سيكون ملتزماً بكامل المسؤوليات النظامية المنطبقة على العميل عند تصرفه في حسابه الشخصي.

21-17 في حال كون العميل محجور عليه، فإن الممثل الشرعي للمحجور عليه في تصرفه في حساب العميل المحجور عليه سيكون ملتزماً بكامل المسؤوليات النظامية المنطبقة على العميل عند تصرفه في حسابه الشخصي.



## 18. المسؤولية والتعويض

- 1-18 إن شركة الأهلي المالية لا تقبل المسؤولية عن خسارة مباشرة تلحق بالعميل إلا إذا كانت تلك الخسارة ناجمة فقط عن الإهمال الجسيم أو الغش أو التقصير المتعمد من جانبها.
- 2-18 إن شركة الأهلي المالية لا تقدم أي ضمانات صريحة أو ضمنية فيما يتعلق بقبالية استعمال نظام شركة الأهلي المالية أو حالته أو تشغيله. كذلك لا تضمن شركة الأهلي المالية أن الوصول إلى نظام شركة الأهلي المالية أو استخدامه سيكون دون انقطاع أو خالياً من الأخطاء أو أن هذا النظام سيكون مستوفياً لأي معايير خاصة لجودة الأداء.
- 3-18 بصرف النظر عن البند 1-18، لن تكون شركة الأهلي المالية بأي حال من الأحوال مسؤولة تجاه العميل عن أي مما يلي:
- (د) خسارة أي فرص كان يمكن فيها زيادة قيمة استثمار تم تنفيذه، أو عن أي انخفاض في قيمة ذلك الاستثمار؛
- (هـ) أي خسائر و / أو التزامات يتكبدها العميل نتيجة لأي تصرفات أو تقصير من جانب المرسلين أو أي طرف آخر معين من قبل شركة الأهلي المالية للمساعدة في توفير الخدمات؛
- (و) أي خسائر يتكبدها العميل نتيجة تقصير أي مرسل أو إفسار ذلك المرسل أو إفلاسه؛
- (ز) أي خسارة أو ضرر يلحق بالعميل بسبب التأخير في إعادة تفعيل الخدمات الإلكترونية في حال فقد العميل اسم المستخدم و / أو كلمة المرور الخاصتين به؛
- (ح) أي خسارة أو ضرر يلحق بالعميل نتيجة لكون هذه الاتفاقية أو أي تعاملات قد تمت إلكترونياً؛
- (ط) التبعات الضريبية لأي صفقة، أو أية رسوم ضريبية تنشأ لأي سبب؛
- (ي) أي نقص في قيمة أية عملة في الحساب لأي سبب؛
- (ك) أية خسائر ناتجة عن تصفية أي استثمارات في الحساب أو جميع تلك الاستثمارات، سواء بسبب تقصير العميل في تلبية متطلبات شركة الأهلي المالية المتعلقة بالهامش الأولي أو الإضافي (إن وجد) في الوقت المناسب أو عدم وفاء العميل بأي تسوية أو التزام في موعد استحقاقه، أو غير ذلك؛
- (ل) أية خسائر تنتج عن عدم معرفة العميل تماماً بالحقوق والشروط والالتزامات المتصلة بالاستثمارات الموجودة في الحساب وخصائص تلك الاستثمارات وطبيعتها والمخاطر المالية وغير المالية المتصلة بها، وباللوائح والأنظمة والآليات المعمول بها في الأسواق التي يتم تداول تلك الاستثمارات فيها وخصائص تلك الأسواق وطبيعتها، أو عدم اتخاذ العميل لأي إجراء حكيم أو مناسب فيما يتعلق بهذه الاستثمارات أو الحساب في الوقت المناسب؛
- (م) أي خسائر تنتج عن استثمار العميل أو تداوله في أوراق مالية أو أصول أخرى لا تلبى أهدافه الاستثمارية أو لا تتناسب مع قدرته على تحمل المخاطر أو قدرته المالية؛
- (ن) أي فشل أو توقف أو تأخير في تأدية شركة الأهلي المالية لمهامها بمقتضى هذه الاتفاقية نتيجة لعطل أو مشكلة في أي من نظم أو خدمات الاتصالات أو الكمبيوتر الخارجية أو جهاز إرسال إلكتروني أو الأجهزة أو البرمجيات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تعطل أو انهيار أي نظام للمقاصة يستخدم فيما يتعلق بالخدمات؛





(س) تعطل نظام شركة الأهلي المالية أو عدم توفره لاستخدام العميل بسبب أعمال الصيانة أو مشكلة في الأجهزة أو عيب في البرامج أو الخدمة أو انقطاع الإرسال أو أي سبب آخر؛

(ع) أي عطل أو انقطاع أو تأخير بسبب تأخر البريد أو الدخول غير المصرح به أو السرقة أو الزلازل أو الحرب أو غيرها من الأعمال العدوانية، أو الأعمال الإرهابية أو الاضطرابات الأهلية أو التعطيل القسري (بما في ذلك ما ينتج عن الأحوال الجوية السيئة أو غير العادية)،

(ف) أي خطأ أو نقص في المعلومات المقدمة أو المتاحة للعميل بما في ذلك (دون تحديد) المعلومات الناشئة أو المستمدة من معلومات أو بيانات مقدمة من الغير.

4-18 لن تقوم شركة الأهلي المالية بأي عمل من شأنه، في رأيها، أن ينتهك أية قوانين أو أنظمة أو لوائح أو أعراف أو ممارسات معمول بها، أو السياسة الداخلية لشركة الأهلي المالية ولن تكون شركة الأهلي المالية مسؤولة عن أية خسارة أو أي تبعات أخرى نتيجة لأي تصرف أو اغفال عن تصرف من جانبها عملاً بهذا البند 4-18.

5-18 يوافق العميل بموجبه على حماية شركة الأهلي المالية وتعويضها بالكامل، وإلى أقصى حد يسمح به القانون المعمول به، عن أي مسؤولية، خسارة، رسوم، مطالبات، إجراءات قضائية، تكلفة أو نفقات، تعاني منها شركة الأهلي المالية أو تدفعها أو تتكبدتها نتيجة لأدائها للالتزامات بموجب هذه الاتفاقية وتقديم الخدمات، أو فيما يتعلق بذلك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر؛

(أ) تصرف شركة الأهلي المالية أو إغفالها أو عدم تصرفها وفقاً لأمر أو تعليمات من العميل؛

(ب) صحة أية معلومات تقدمها شركة الأهلي المالية أو أي مزود آخر للمعلومات إلى العميل، أو اكتمال تلك المعلومات أو دقة توقيتها؛

(ج) أية رسوم، تكاليف، نفقات، مطالبات أو طلبات من أي نوع يفرضها على شركة الأهلي المالية أي مراسل نتيجة لاستثمارات العميل أو تعاملاته أو أوامره أو تعليماته أو أنشطته أو عدم وجود أي من ذلك في الحساب؛ أو

(د) كامل مبلغ ضريبة القيمة المضافة وأي مسؤولية أو تكلفة أو مبلغ (بما في ذلك الغرامات والفائدة والنفقات) والتي تنشأ نتيجة لعدم قيام العميل بدفع ضريبة القيمة المضافة.

يوافق العميل على التعاون مع شركة الأهلي المالية إلى أقصى حد ممكن في المرافعة أو الدفاع في أي دعوى أو قضية ترفعها أو ترفع ضدها من قبل أي جهة فيما يتعلق بأي من الخدمات أو أي تعاملات في أي من الاستثمارات.

6-18 تجنباً للشك، لا يلتزم العميل بتعويض شركة الأهلي المالية عن أي خسارة مباشرة تنشأ عن أي إهمال جسيم أو غش أو تقصير متعمد من جانبها.

7-18 يبقى التعويض المنصوص عليه في البند 5-18 ساري المفعول حتى في حالة إنهاء هذه الاتفاقية.

## 19. العملات الأجنبية

1-19 إذا كانت عملة الحساب عملة غير الريال السعودي، يمكن إيداع الأرصدة دائنة باسم شركة الأهلي المالية، ولكن على مسؤولية العميل، لدى بنوك داخل بلد تلك العملية أو خارجه. ويمكن تحويل الأرصدة الدائنة بالعملات الأجنبية من الحساب بالوسائل المقنعة بالحد المعقول لشركة الأهلي المالية، مع الالتزام دائماً بالقوانين و / أو اللوائح المعمول بها.



2-19 يقبل العميل المخاطر التي تنطوي عليها جميع القيود القانونية أو الإدارية التي يمكن أن تنطبق على صرف أو تحويل أي عملة في أي وقت. كذلك يوافق العميل على تحمل جميع الضرائب والرسوم والنفقات الأخرى التي تفرضها أي سلطة على صرف أو تحويل أي عملة أجنبية.

3-19 في حال دخل العميل في أي صفقة بأي عملة أخرى غير الريال السعودي، فإنه يقر ويوافق على أن أي ربح أو خسارة تنتج عن أي تقلبات في سعر صرف تلك العملة سيكون لحسابه.

4-19 يوافق العميل على أنه يحق لشركة الأهلي المالية، ودون إشعاره مسبقاً، القيام بأي تحويل للعملة تراه ضرورياً أو مستحسنأ لأغراض إنفاذ حقوقها أو أداء التزاماتها بموجب هذه الاتفاقية بأي شكل بأسعار الصرف التي تحددها بمحض تقديرها وحدها.

## 20. المعلومات

1-20 إن المعلومات المتاحة للعميل مرتبطة بعلاقته مع شركة الأهلي المالية ويتم توفيرها كمعلومات فقط لمساعدة العميل في اتخاذ قراراته الاستثمارية ولا ترقى إلى مستوى المشورة.

2-20 يتعهد العميل بموجبه ويوافق على استخدام كل المعلومات المتاحة له لأغراضه الشخصية فقط وعدم إعادة إنتاج أي معلومات أو إعادة إرسالها أو نشرها أو بيعها أو توزيعها أو تعميمها أو استغلالها تجارياً بأي شكل دون موافقة صريحة خطية مسبقة من شركة الأهلي المالية، أو استخدام أي معلومات لأي غرض غير مشروع.

3-20 يوافق العميل على الالتزام بالطلبات المعقولة التي ترده من شركة الأهلي المالية أو أي مزود آخر للمعلومات فيما يتعلق بحماية حقوق الملكية الفكرية الخاصة بشركة الأهلي المالية أو أي مزود للمعلومات. ولا يجوز للعميل حذف إشعارات حقوق التأليف والنشر أو غيرها من حقوق الملكية الفكرية من أية معلومات، بما في ذلك النسخ المطبوعة للمواد التي يتم الوصول إليها إلكترونياً. كما يوافق العميل على أنه إذا ما قررت شركة الأهلي المالية أو أي مزود آخر للمعلومات أن العميل قد أساء استخدام أي معلومات أو اختلس تلك المعلومات أو غير ذلك خرق هذه الاتفاقية، فيحق لشركة الأهلي المالية أن تنتهي هذه الاتفاقية.

## 21. السجلات

1-21 يوافق العميل بموجبه على أنه يحق لشركة الأهلي المالية؛

(أ) الاحتفاظ بالسجلات، بما في ذلك أي تأكيدات، وإشعارات تأكيد الصفقات، كشوف الحسابات وغيرها من السجلات المتعلقة بالحساب، سواء بشكل ورقي أو إلكتروني؛

(ب) تسجيل محادثات العميل الهاتفية مع شركة الأهلي المالية؛

(ت) تسجيل ومراقبة اتصالات العميل الإلكترونية مع شركة الأهلي المالية،

(ث) الاحتفاظ بجميع السجلات لأي فترة تحددها شركة الأهلي المالية وفقاً للوائح التنفيذية المتبعة.

2-21 يقر العميل ويوافق على أن سجلات شركة الأهلي المالية يمكن اعتبارها من قبل هيئة السوق المالية سجلات قاطعة وملزمة للعميل في أي نزاع ينشأ بين طرفي هذه الاتفاقية.



## 22. السرية

1-22 تتعهد شركة الأهلي المالية بأن تبقى كل المعلومات التي تتلقاها في إطار الخدمات سرية وعدم الكشف عن أي من هذه المعلومات إلى أي طرف آخر إلا بما تجيزه أحكام هذه الاتفاقية أو على نحو ما هو مطلوب أو مسموح به بحكم القانون أو اللوائح التنفيذية.

2-22 يقر العميل ويوافق على أن شركة الأهلي المالية:

(أ) يمكنها مشاركة أي معلومات تتلقاها من العميل فيما يتعلق بهذه الاتفاقية أو الخدمات مع المرسلين والبنك الأهلي التجاري، وأي شركة زميلة أو فرعية لشركة الأهلي المالية، أو أي عضو في مجموعة شركات البنك الأهلي التجاري، وشركات التأمين ضد المخاطر المهنية لشركة الأهلي المالية أو المستشارين المهنيين لشركة الأهلي المالية؛

(ب) يمكنها الكشف عن المعلومات وغير ذلك استخدامها بحرية طالما كانت متاحة على نطاق عام؛

(ت) يمكنها الكشف عن المعلومات لأي طرف آخر طالما أعطى العميل موافقته الخطية المسبقة على ذلك؛

(ث) يمكن أن يتوجب عليها الكشف عن معلومات العميل من وقت لآخر للجهات الحكومية أو القضائية أو الجهات التنظيمية أو هيئات مماثلة، لكنها لن تفعل ذلك إلا بحصولها على الصلاحية المناسبة؛

(ج) تحديث أو تعديل أو تغيير التفاصيل المتعلقة بالعميل أو أية معلومات أخرى متعلقة بالعميل مرسله إلى تداول أو محفوظة أو مسجلة لدى تداول بناءً على معلومات العميل الأساسية ضمن نموذج "اعرف عميلك" والتي قدمها العميل إلى شركة الأهلي المالية أو أية معلومات أخرى قدمها العميل لشركة الأهلي المالية وفقاً لأحكام هذه الاتفاقية؛ أو

(ح) يمكنها الكشف عن المعلومات التي تسمح لها اللوائح التنفيذية بذلك.

3-22 يوافق العميل بموجبه الاحتفاظ بجميع المعلومات التي يتلقاها في إطار الخدمات سرية وعدم الكشف عن أي من هذه المعلومات إلى أي طرف آخر إلا كما هو مطلوب أو مسموح به بحكم القانون أو اللوائح التنفيذية.

## 23. دفع قيمة الخدمات

1-23 تتقاضى شركة الأهلي المالية أتعاباً وعمولات ورسوماً فيما يتعلق بالخدمات المقدمة وفقاً لأحكام هذه الاتفاقية و/ أو أي اتفاقيات تكميلية. وقد تم إدراج الأتعاب والعمولات والرسوم المعمول بها حالياً بموجب هذه الاتفاقية في الملحق 2. أما الرسوم التي تستحق بمقتضى أي اتفاقية تكميلية، فسوف يتم إدراجها في ملحق خاص بتلك الاتفاقية، علماً بأن جميع هذه الأتعاب والرسوم والعمولات عرضة للتغيير من وقت لآخر.

2-23 تقوم شركة الأهلي المالية بإخطار العميل بأي تغيير في الأتعاب والعمولات و/ أو الرسوم التي تستحق من وقت لآخر بموجب شروط هذه الاتفاقية و/ أو أي اتفاقيات تكميلية. وسوف يعتبر العميل في حال استمر في استعمال الخدمات أنه قد قبل ووافق على هذه الأتعاب والعمولات أو الرسوم.

3-23 بالإضافة إلى أتعابها أو رسومها، قد يتوجب على شركة الأهلي المالية أن تدفع نيابة عن العميل رسوماً وأتعاباً قانونية ونفقات أخرى في إطار الخدمات.

4-23 إن العميل يفوض بموجبه شركة الأهلي المالية بتصفية أي استثمار في الحساب في حال عدم توفر مبلغ نقدي يكفي لسداد أي أتعاب أو رسوم أو عمولات مستحقة.



5-23 يحق لشركة الأهلي المالية وحسب تقديرها وحدها:

- (أ) أن تقيد على الحساب أي مبلغ يستحق لها من العميل وفقاً لأحكام هذه الاتفاقية و / أو أي اتفاقيات تكميلية، بما في ذلك ماتكتبده من نفقات أو ضرائب نيابة عن العميل، إضافة إلى الرسوم والمصاريف الأخرى المتفق عليها،
- (ب) أن تخصم أو تحتجز هذه الأتعاب والرسوم والمصاريف من أي مبلغ تستلمه لحساب العميل أو أي مبلغ يتوجب عليها دفعه إلى العميل.

6-23 يدرك العميل ويقر بأن بعض أو جميع الخدمات التي قد تقدمها شركة الأهلي المالية بموجب هذه الاتفاقية وأي اتفاقية تكميلية فيما يتعلق بتقديم الخدمات المحددة في البنود 1-6 (د) إلى (م)، قد تخضع لضريبة القيمة المضافة. ويوافق العميل على أن جميع الرسوم والعمولات والأتعاب والمصاريف المستحقة لشركة الأهلي المالية لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، والتي سيتم دفعها من قبل العميل إلى شركة الأهلي المالية بشكل منفصل وفقاً للنسب المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة.

## 24. الإشعارات والاتصالات

1-24 بالنسبة للإشعارات أو إشعارات تأكيد الصفقات، أو البيانات أو غيرها من الاتصالات الموجهة إلى العميل من قبل شركة الأهلي المالية، فيمكن إعطاؤها كتابة أو إرسالها بالبريد المسجل أو نشرها من خلال نظام الأهلي المالية أو بوسيلة إلكترونية (البريد الإلكتروني أو الرسائل القصيرة) إلى العنوان والأرقام التي يبلغها العميل إلى شركة الأهلي المالية من وقت لآخر. لكن الطريقة المفضلة للاتصال ستكون عن طريق الوسائط الإلكترونية. وسوف تعتبر الإشعارات والاتصالات الموجهة إلى العميل من قبل شركة الأهلي المالية أنها أعطيت بالشكل الصحيح:

- (أ) إذا أرسلت بالبريد المسجل إلى آخر عنوان أبلغه العميل إلى شركة الأهلي المالية، عند تسليمها في ذلك العنوان؛
- (ب) إذا قدمت من خلال نظام شركة الأهلي المالية، فور نشر الإشعار على نظام شركة الأهلي المالية؛
- (ج) إذا أرسلت عن طريق البريد الإلكتروني أو الرسائل القصيرة، بعد ساعة واحدة من إرسالها من قبل شركة الأهلي المالية إلى آخر عنوان بريد إلكتروني أو رقم هاتف أبلغه العميل إلى شركة الأهلي المالية وتحققت منه.

2-24 إذا رغب العميل في تغيير أي من بيانات الاتصال الخاصة به، وجب عليه أن يرسل إشعاراً خطياً مسبقاً بذلك إلى شركة الأهلي المالية من خلال القنوات المعتمدة من قبل شركة الأهلي المالية.

3-24 باستثناء الفترات الزمنية المنصوص عليها في البند 10-2، تعطى أو توجه جميع الإشعارات والتعليمات أو غيرها من الاتصالات الصادرة من العميل إلى شركة الأهلي المالية بشكل أساسي خطياً عن طريق البريد الإلكتروني إلى عنوان البريد الإلكتروني الذي تبلغه شركة الأهلي المالية للعميل لهذا الغرض من وقت لآخر أو باستخدام خاصية أو وسيلة "اتصل بنا" الموجودة في موقع شركة الأهلي المالية (حسبما تقرره شركة الأهلي المالية من وقت لآخر بحسب تقديرها وحدها). يمكن أيضاً، تبعاً للخدمات المقدمة للعميل، أن يسمح للعميل (وفقاً للأحكام والشروط المطبقة على تلك الخدمات) بتقديم إشعارات أو تعليمات أو اتصالات أخرى إلى شركة الأهلي المالية عن طريق الفاكس أو الهاتف أو شخصياً.

4-24 سوف تعتبر جميع الإشعارات والتعليمات أو الاتصالات الأخرى المرسله من العميل إلى شركة الأهلي المالية عبر موقع شركة الأهلي المالية أو البريد الإلكتروني أنها أعطيت بالشكل الصحيح بعد ساعة واحدة من قيام العميل بإرسال الإشعار أو تعليمات الاتصال إلى عنوان البريد الإلكتروني الذي زودته به شركة الأهلي المالية. وتعتبر جميع الإعلانات والتعليمات أو البلاغات الأخرى المرسله من العميل إلى شركة الأهلي المالية عن طريق البريد المسجل أنها أعطيت بالشكل الصحيح عند تسليمها في المكتب المسجل لشركة الأهلي المالية.



5-24 يمكن لشركة الأهلي المالية وفقاً لتقديرها وحدها أن ترفض قبول أي إشعار أو تعليمات أو اتصال آخر يردها من العميل أو التصرف وفقاً لذلك الإشعار أو التعليمات أو الاتصال.

## 25. الحساب الراكد

إذا لم يتم العميل بأي تداولات باستخدام حسابه أو خلاف ذلك لم يدخله أو لم يستخدمه لفترة مائة وثمانين (180) يوماً متصلة ("فترة الركود")، فسوف يعتبر الحساب راکداً. ومتى ما اعتبر حساب العميل راکداً ، يحق لشركة الأهلي المالية تحميل العميل رسوم تحديث ("رسوم الحساب الراكد"). ويحق لشركة الأهلي المالية خصم مبلغ بمقدار رسوم الحساب الراكد من الرصيد المتوفر في حساب العميل في اليوم الأخير من فترة الركود ومن ثم كل ثلاثين (30) يوماً بعد ذلك وفقاً لجدول رسوم الحساب الراكد الذي يتوفر على موقع شركة الأهلي المالية على شبكة الإنترنت، علماً بأن جميع الأتعاب والرسوم (بما فيها رسوم الحساب الراكد) عرضة للتغيير من وقت لآخر من قبل شركة الأهلي المالية.

## 26. الإنهاء

1-26 يمكن للعميل إنهاء هذه الاتفاقية لأي سبب بموجب إشعار خطي مسبق مدته ثلاثون (30) يوماً يرسله إلى شركة الأهلي المالية عن طريق البريد الإلكتروني، أو إذا كان العميل مشتركاً في خدمات الهاتف، بالبريد المسجل وفقاً للبندين 3-24 و 4-24.

2-26 يجوز إنهاء هذه الاتفاقية من قبل شركة الأهلي المالية لأي سبب في أي وقت وذلك بتقديم إشعار مسبق وفقاً للبند 24.

3-26 في حالة الإنهاء، يحق لشركة الأهلي المالية وفقاً لتقديرها وحدها إنهاء وتصفية الصفقات المبرمة والتي لا تزال قائمة على العميل.

4-26 يبقى العميل مسؤولاً عن السداد الفوري لجميع الصفقات والأتعاب والرسوم والنفقات والالتزامات غير المسددة المتصلة بجميع الخدمات التي قدمتها شركة الأهلي المالية قبل الإنهاء، علماً بأنه لا يتوجب على العميل أو شركة الأهلي المالية دفع أي غرامة أو أي مبلغ إضافي آخر بخصوص الإنهاء.

5-26 عند إنهاء الاتفاقية، ترسل شركة الأهلي المالية إلى أمين الحفظ الذي يحدده العميل كتابياً لشركة الأهلي المالية خلال 7 أيام عمل من هذا الإنهاء (وفي حالة عدم تحديد أمين الحفظ، إلى العميل) كشفاً بجميع الأموال والاستثمارات الموجودة لدى شركة الأهلي المالية وفقاً لشروط هذه الاتفاقية.

6-26 إذا أعطت شركة الأهلي المالية إشعاراً بإنهاء هذه الاتفاقية ولم تتلق أي إشعار من العميل فيما يتعلق بالتصرف في الاستثمارات أو لم تتمكن من الاتصال بالعميل على مدى سنة من تاريخ إشعار الإنهاء، يحق لشركة الأهلي المالية بيع الاستثمارات في السوق بأفضل سعر يمكن أن تعتبر شركة الأهلي المالية أنه من المعقول الحصول عليه، وعندئذ لا يحق للعميل مطالبة شركة الأهلي المالية سوى بمبلغ مساوٍ لصافي حصيلته البيع بعد خصم تكاليف التداول والرسوم المستحقة لها.

## 27. التصفية

1-27 متى ما قررت شركة الأهلي المالية وفقاً لتقديرها وحدها في أي وقت أن العميل لم يف بالالتزامات تجاه شركة الأهلي المالية أو من غير المحتمل أن يفعل ذلك، يحق لشركة الأهلي المالية ودون الرجوع إلى العميل أو إشعاره:



- (أ) أن تتعامل مع أي من وجميع الصفقات القائمة وغير المنفذة على أنها قد ألغيت وأنهيت على الفور، وذلك دون تحمل أدنى مسؤولية عن أية خسارة أو نقص في القيمة،
- (ب) أن تبيع أيًا من استثمارات العميل الموجودة لديها حسبما تراه مناسباً وفقاً لتقديرها وحدها، وذلك دون تحمل أدنى مسؤولية عن أية خسارة أو نقص في القيمة،
- (ج) أن تقفل أو تستبدل أو تلغي كل صفقة من هذا القبيل، وأن تدخل في صفقة أخرى، أو تقوم بأي إجراء أو تمتنع عن اتخاذ أي إجراء في أي وقت بالطريقة التي تراها حسب تقديرها وحدها مناسبة أو ضرورية لتغطية أو تخفيف أو تجنب خسارتها أو مسؤوليتها بموجب أو فيما يتعلق بأي صفقة أو مركز أو التزام تعهدت به للعميل وأن تدفع أي مبالغ مستحقة لها على العميل وواجبة الدفع، وذلك دون تحمل أدنى مسؤولية عن أية خسارة أو نقص في القيمة.

## 28. حق فسخ الأصول

إذا لم يدفع العميل في موعد الاستحقاق جميع المبالغ المستحقة إلى (أ) شركة الأهلي المالية، أو (ب) البنك الأهلي التجاري، أو (ج) أي شركة تابعة أو الشركة الأم أو شركة فرعية تابعة لشركة الأهلي المالية أو أي عضو في مجموعة شركات البنك الأهلي التجاري، عندئذ يحق لشركة الأهلي المالية، ودون توجيه إشعار مسبق للعميل، أن تطلب من أمين الحفظ، أو إذا كانت شركة الأهلي المالية تقوم بدور أمين الحفظ، احتجاز و/ أو تصفية أية أصول في الحساب بمقدار ما يلزم لدفع تلك الالتزامات القائمة على العميل.

## 29. المقاصة وحق الاحتجاز

1-29 يحق لشركة الأهلي المالية في أي وقت ودون سابق إنذار للعميل أن تحتجز أو تخصم أو تقتطع أي جزء من أية مبالغ أو أرصدة مستحقة عليها للعميل أو تحتفظ بها لصالح العميل وذلك لغرض الوفاء بأي التزامات تكبدها العميل أو تكبدها شركة الأهلي المالية نيابة عنه.

2-29 يقر العميل ويوافق على أن جميع الاستثمارات التي تحتفظ بها شركة الأهلي المالية أو تنفذها حالياً أو مستقبلاً، بشكل مباشر أو غير مباشر، ولأي غرض كان وفي أي حساب أو لأي حساب توجد فيه مصلحة للعميل، ستشكل ضماناً لسداد أي التزام أو مديونية على العميل لشركة الأهلي المالية، وتخضع لخيار احتجاز مستمر ومصلحة ضمانية لصالح شركة الأهلي المالية لتسديد كامل مديونية العميل وغيرها من الالتزامات المترتبة عليه لشركة الأهلي المالية، وبصرف النظر عما إذا كانت شركة الأهلي المالية قد قدمت أي سلف بخصوص هذه الاستثمارات وبصرف النظر عن عدد الحسابات التي يملكها العميل في شركة الأهلي المالية.

3-29 يحق لشركة الأهلي المالية تحويل تلك الاستثمارات التي تحتفظ بها إلى نفسها أو إلى أطراف أخرى إذا ما اعتبرت أن هذا التحويل ضرورياً لحماية العميل و/ أو لندارك تقصير العميل. وعند إنفاذ حق الاحتجاز وغيره من الحقوق وإجراءات المعالجة، تمتلك شركة الأهلي المالية الحق المطلق في تحديد الاستثمارات التي سيتم بيعها والعقود التي سيتم إقفالها بغض النظر عن أية تعليمات من العميل بعكس ذلك.

4-29 يفوض العميل بموجبه شركة الأهلي المالية بأن تقوم وفقاً لتقديرها المطلق ودون إشعار مسبق للعميل بإقراض أو رهن أي من الاستثمارات الموجودة حالياً أو ستوجد لاحقاً في أي حساب أو تحتفظ بها أو تنفذها أو تكون في حيازتها، سواء بشكل منفصل



أو مشترك مع استثمارات أخرى، وجميع تلك الاستثمارات بمقدار أي مبلغ مستحق في أي حساب أو أكبر من ذلك حسبما تراه شركة الأهلي المالية مناسباً ، ولشركة الأهلي المالية أن تفعل ذلك دون أن تحتفظ في حيازتها أو تحت سيطرتها للتسليم كمية مماثلة من الاستثمارات المماثلة. ويدرك العميل أن هذه القروض والرهنات يمكن أن تحد من قدرته على ممارسة حقوق التصويت كلياً أو جزئياً فيما يتعلق بالاستثمارات المقرضة أو المرهونة. وبالإضافة إلى ذلك، يدرك العميل أن شركة الأهلي المالية قد تتلقى مزايا معينة من مثل هذا الإجراء وتحتفظ بتلك المزايا والتي لن يكون للعميل أي أحقية فيها.

### 30. الخلافة

1-30 يوافق العميل على أن هذه الاتفاقية ستكون ملزمة له وورثته ومنفذي ومديري وصيته وممثليه الشخصيين ولخلفائه، ولا تنتهي هذه الاتفاقية تلقائياً بوفاته حسب ما هو مسموح به نظاماً.

2-30 مع الأخذ بالاعتبار لما سبق، يحق لشركة الأهلي المالية وفقاً لتقديرها وحدها تجميد الصفقات المتعلقة بالحساب ورفض قبول التعليمات أو الأوامر الخاصة بالحساب ريثما يتم استلام أمر من المحكمة أو تعليمات في تقديرها الوحيد والمطلق موقعة من قبل ورثة العميل ومنفذي ومديري وصيته والممثلين الشخصيين للحساب بالصيغة المقتنعة لشركة الأهلي المالية.

### 31. عدم التنازل

إن عدم ممارسة أي حق أو صلاحية أو إجراء تعويضي تنص عليه أحكام هذه الاتفاقية أو بحكم القانون، أو أي تأخير في ذلك، لا يشكل تنازلاً عن ذلك الحق أو الصلاحية أو الإجراء، أو عائقاً يمنع إنفاذ أو ممارسته ذلك الحق أو الصلاحية أو الإجراء، أو تنازلاً عن أي حق أو صلاحية أو إجراء آخر أو عائقاً يمنع ممارسة أي حقوق أو صلاحيات أو إجراءات تعويضية أخرى. كذلك إن الممارسة المنفردة أو الجزئية لأي حق أو صلاحية أو إجراء تعويضي ينص عليه القانون أو بموجب أحكام هذه الاتفاقية لا تمنع ممارسة أي حق أو صلاحية أو إجراء آخر.

### 32. تضارب المصالح

1-32 مع مراعاة جميع الأنظمة والقوانين واللوائح المعمول بها، يقبل العميل بموجبه أن لشركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها من وقت لآخر:

- (أ) أن يكون لها مركزاً في الاستثمارات التي يحتفظ بها أو يتم شراؤها و / أو بيعها لحساب العميل؛
- (ب) أن تشتري و / أو تبيع هذه الاستثمارات لعملائها الآخرين؛
- (ج) أن يكون لها علاقة تجارية مع شخص آخر أو أشخاص آخرين ممن يتم الاحتفاظ باستثماراتهم أو شراؤها و / أو بيعها لحساب العميل؛
- (د) أن تعمل بصفة أصيل في صفقة مع العميل؛
- (هـ) أن تدير صناديق تجري تعاملات في الاستثمارات المحفوظة أو المشتراة أو المباعة للحساب؛
- (و) أن تقدم الخدمات الاستشارية (بما في ذلك ما يتعلق بعمليات الاندماج والاستحواذ) لمصدري الاستثمارات التي يتم اقتناؤها أو شراؤها و / أو بيعها للحساب؛
- (ز) أن تقدم لأشخاص آخرين خدمات استشارية (بما في ذلك ما يتعلق بعمليات الاندماج والاستحواذ) تتعلق بالاستثمارات التي يتم اقتناؤها أو شراؤها و / أو بيعها للحساب، أو خلاف ذلك تؤثر على تلك الاستثمارات؛



- (ح) أن تصدر المعلومات بما في ذلك تقارير البحوث والتحليل أو المشورة إلى العملاء الآخرين أو السوق بشكل عام فيما يتعلق بالاستثمارات التي يتم اقتناؤها أو شراؤها و / أو بيعها للحساب، مما قد يؤثر على تلك الاستثمارات ؛
- (ط) أن يكون لديها علاقات أخرى أو تقدم خدمات أخرى يمكن أن تتعلق بالاستثمارات التي يتم اقتناؤها أو شراؤها و / أو بيعها للحساب، أو خلاف ذلك تؤثر على تلك الاستثمارات.

2-32 يقبل العميل ويوافق على ما يلي:

(أ) أن شركة الأهلي المالية ليست ملزمة بأن تكشف للعميل عن أية معلومات بشأن الصفقات أو العلاقات أو الخدمات المشار إليها في البند 1-32 أعلاه؛

(ب) أن هذه الصفقات أو العلاقات أو الخدمات يمكن أن تكون مخالفة لمصالح العميل.

### 33. حق التصحيح

يخول العميل بموجبه شركة الأهلي المالية بأن تقوم في أي وقت تراه مناسباً بتصحيح أية ودائع تقرر بحسب تقديرها المطلق أنها تمت في الحساب بالخطأ، وبما في ذلك عن طريق إجراء القيود المدينة وتعديل أية قيود دائنة أجريت في الحساب بالخطأ.

### 34. مكافحة غسل الأموال

1-34 نتيجة لمسؤوليات شركة الأهلي المالية بمقتضى لائحة مكافحة غسل الأموال المعمول بها، يحق لشركة الأهلي المالية تجميد جميع التداولات في الحساب حيثما رأت شركة الأهلي المالية حسب تقديرها وحدها أن المعلومات الأساسية التي قدمها العميل عن نفسه لم تعد صحيحة أو محدثة، أو اعتبرت أن من الضروري أن تفعل ذلك التزاماً باللوائح أو التعليمات المعمول بها والصادرة عن الجهات التنظيمية.

2-34 قد يطلب المراسلون معلومات عن العميل لأغراض مكافحة غسل الأموال. وعليه، فإن العميل يخول بموجبه شركة الأهلي المالية بتقديم هذه المعلومات نيابة عنه إلى أي مراسل في أي بلد كان. وفي حال طلب أي من المراسلين لأغراض مكافحة غسل الأموال معلومات إضافية تتعلق بالعميل ولا تتوفر لدى شركة الأهلي المالية، فإن العميل يوافق بموجبه على تقديم هذه المعلومات والتي ستقوم شركة الأهلي المالية بدورها بتقديمها إلى ذلك المراسل.

3-34 يوافق العميل بموجبه على أن يقدم إلى شركة الأهلي المالية أحدث معلوماته الأساسية بشكل منتظم ولمرة واحدة على الأقل في السنة.

### 35. استبدال اتفاقيات الأوراق المالية مع البنك الأهلي التجاري

1-35 ينطبق هذا البند على جميع العقود والاتفاقيات والتوكيلات التي يحتفظ بها العميل مع البنك الأهلي التجاري بخصوص توفير الخدمات المتعلقة بالأوراق المالية أو الاستثمارات، كما في تاريخ قبول العميل بهذه الشروط العامة للتعامل ("اتفاقيات البنك الأهلي التجاري"). ويوافق العميل بدخوله في هذه الاتفاقية ويقبل أن جميع اتفاقيات البنك الأهلي التجاري تستمر بكامل صلاحيتها ومفعولها وفقاً لشروط كل منها، باستثناء أن شركة الأهلي المالية ستحل محل البنك الأهلي التجاري كطرف متعاقد في كل اتفاقية من اتفاقيات البنك الأهلي التجاري لغرض أداء شركة الأهلي المالية لجميع تلك الخدمات. ويخول العميل بموجبه شركة الأهلي المالية بأن تقوم، باسمه ونيابة عنه، بجميع ما يلزم من أعمال إضافية رسمية وقانونية لاستكمال تحويل حقوق شركة الأهلي المالية والتزاماتها في اتفاقيات البنك الأهلي التجاري. وعند إنجاز هذا التحويل واعتباراً من تاريخه:





- (أ) توافق شركة الأهلي المالية بموجبه على أن تؤدي جميع التزامات البنك الأهلي التجاري وتتولى جميع حقوقه المنصوص عليها في اتفاقيات البنك الأهلي التجاري كطرف متعاقد كامل، و
- (ب) يوافق العميل بموجبه على أنه يخلي طرف البنك الأهلي التجاري من جميع الالتزامات والمسؤوليات الناشئة عن اتفاقيات البنك الأهلي التجاري المحولة كما سلف ذكره.

2-35 فيما يتعلق بأي صفقة تتم إلكترونياً أو عبر الإنترنت أو نظام آلي أو إجراءات تسجيل العميل، فإن العميل يفوض بموجبه شركة الأهلي المالية بإعادة إستخدام أي توقيع للعميل في ملفه لدى البنك الأهلي التجاري، ويوافق على أنه يمكن لشركة الأهلي المالية أن تعتبر ذلك التوقيع المعاد استخدامه كتوقيع أصلي لجميع الأغراض والاتفاقيات المبرمة بين العميل وشركة الأهلي المالية.

### 36. التعديلات

- 1-36 يجوز تعديل هذه الاتفاقية من قبل شركة الأهلي المالية من وقت لآخر.
- 2-36 تقوم شركة الأهلي المالية بإشعار العميل بأي تعديل تجريه في الاتفاقية. ويعتبر العميل من خلال استمراره في استعمال الخدمات أنه قد قبل النسخة المعدلة من الاتفاقية.
- 3-36 تعتبر الشهادة الموقعة من قبل المسؤول الإداري عن صيانة نظام شركة الأهلي المالية إثباتاً لتاريخ نشر الإصدار الحالي وكافة الإصدارات السابقة من الاتفاقية ومحتوياتها.

### 37. الاتفاقية الكاملة

مع مراعاة أحكام أي اتفاقيات تكميلية يبرمها العميل وفقاً للبند 6 أعلاه، فإن هذه الاتفاقية تتضمن الاتفاق الكامل بين شركة الأهلي المالية والعميل بخصوص نشاط الأوراق المالية وتحل محل أي ترتيب أو تفاهم أو اتفاق سابق بينهما فيما يتعلق بفتح حساب مع شركة الأهلي المالية وتنفيذ الصفقات في الأوراق المالية السعودية المحلية عبر تداول و / أو تنفيذ الصفقات في الأوراق المالية المدرجة أو المقبولة للتداول في سوق خارج المملكة العربية السعودية.

### 38. حقوق الغير

باستثناء البند 28، فإن هذه الاتفاقية لا تنشئ أو تؤدي إلى نشوء أية حقوق للغير، ولا يقصد منها أن تنشئ أو تؤدي إلى نشوء مثل هذه الحقوق. ولا يحق لأي طرف آخر إنفاذ أي حكم في هذه الاتفاقية لا يمنح حقاً أو منفعة محددة لذلك الطرف، ولا الاعتماد على ذلك الحكم. ويستبعد تطبيق أي تشريع يعطي أو يمنح لأي طرف آخر أية حقوق تعاقدية أو غيرها فيما يتعلق بهذه الاتفاقية.

### 39. التوكيل

- 1-39 يعين العميل بموجبه شركة الأهلي المالية تعييناً لا رجعة فيه وبكامل صلاحية التفويض والاستبدال وكيلاً شرعياً له إلى أقصى حد يسمح به القانون للتصرف نيابة عنه ولمصلحته لغرض تنفيذ الخدمات بمقتضى هذه الاتفاقية بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، اتخاذ أي إجراء وتوقيع وتسليم جميع الاتفاقيات والمستندات والسندات التي تراها ضرورية أو مستحسنة لتأدية الخدمات بموجب هذه الاتفاقية. ويحق لشركة الأهلي المالية أن تقوم من وقت لآخر حسب تقديرها وحدها ودون سابق إخطار للعميل (ما لم يكن الإخطار مطلوباً بحكم القانون أو اللائحة المنطبقة على تلك الحسابات)، بما يلي:



- (أ) فتح الحسابات نيابة عن العميل مع المراسلين، وإفقال تلك الحسابات وتحويلها، بما في ذلك استكمال جميع نماذج التحويل الآلي لحسابات العملاء ("ACAT") وغيره من نماذج تحويل الحسابات؛
- (ب) الالتزام بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية في جميع البلدان ذات الصلة، بما في ذلك استكمال وتقديم جميع النماذج والطلبات المتعلقة بالضريبة،
- (ت) الدخول في ترتيبات "حفظ المراسلات" أو أية ترتيبات مماثلة مع المراسلين للسماح لشركة الأهلي المالية بقبول جميع المراسلات من هؤلاء الأشخاص نيابة عن العميل.
- هذا ويمكن ممارسة هذه الصلاحيات من قبل أي من العاملين بشركة الأهلي المالية.

#### 40. فصل البنود

إذا أصبح أي حكم من أحكام هذه الاتفاقية أو أي جزء من ذلك الحكم فاقداً للصلاحيحة أو لاغياً أو قابلاً للإبطال أو غير قابل للتنفيذ أو مخالفاً لأية أنظمة سارية المفعول، فسوف يعتبر ذلك الحكم أو الجزء أنه لا يشكل جزءاً من هذه الاتفاقية ولن تتأثر البنود المتبقية بذلك.

#### 41. المنازعات والشكاوى

1-41 إن شركة الأهلي المالية تحت العميل على إبلاغها بملاحظاته في أي وقت إذا لم يجد العميل في الخدمات أو إجراءات التنفيذ التي تقوم بها شركة الأهلي المالية ما يلبي توقعاته. وإذا لم تقم شركة الأهلي المالية بمعالجة احتياجات العميل في الوقت المناسب أو بالشكل المناسب، على العميل أن يتبع الإجراءات التالية:

(ح) في حالة وجود مخالفة مزعومة لهذه الاتفاقية أو أي اتفاقية أخرى من قبل شركة الأهلي المالية، يقدم العميل إلى رئيس قسم الشكاوى بشركة الأهلي المالية شكوى خطية يحدد فيها تفاصيل موضوع الشكوى من تصرف أو إهمال والظروف المحيطة والمعالجة التي يريدها. وعند استلام هذه الشكوى، يرد رئيس قسم الشكاوى بشركة الأهلي المالية، أو من ينوب عنه، على الشكوى خلال ثلاثة (3) أيام عمل. وسوف تتصل شركة الأهلي المالية بالعميل خلال هذه الفترة إذا اعتبرت أن الشكوى بحاجة إلى وقت أطول للمعالجة. وفي كل الأحوال، سوف تقوم شركة الأهلي المالية خلال فترة وجيزة بعد استلام الشكوى والنظر فيها بإبلاغ العميل بالإجراءات التي اتخذتها بشأنها.

(خ) في حال لم يوافق العميل على الإجراءات التي اتخذها رئيس قسم الشكاوى بشركة الأهلي المالية، يمكنه أن يرفع النتيجة إلى إدارة شركة الأهلي المالية، والتي ستتعامل بدورها مع الشكوى خلال ثلاثين (30) يوماً من استلامها ومن ثم تبلغ العميل بالنتائج خلال فترة وجيزة.

2-41 يعمل الطرفان على حل أي نزاع ينشأ عن هذه الاتفاقية أو بخصوصها أو عن المسائل المذكورة فيها بالطرق الودية. وفي حالة تعذر تسوية النزاع ودياً خلال ثلاثين (30) يوماً من توجيه إشعار وفقاً للبند 1-24 أعلاه من قبل أحد الطرفين أو إلى أحد الطرفين، فإن الطرفين يوافقان بموجبه على تسويته بواسطة لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.

#### 42. القانون المعتمد

تخضع هذه الاتفاقية لقوانين المملكة العربية السعودية.

#### 43. اللغة



تمت صياغة هذه الاتفاقية باللغتين العربية والإنجليزية. ويوافق الطرفان، شركة الأهلي المالية والعميل، بموجب هذه الاتفاقية على أنه بالرغم من أن النص العربي سيكون هو النص الحاسم بشكل عام، فإن النص الإنجليزي سيؤخذ في الاعتبار لغرض توضيح أي غموض في النص العربي أو للبت في أي خلاف حول معنى أحكام هذه الاتفاقية وشروطها.



## الملحق 1: (بيان المخاطر)

- 1.1 يقر العميل، و يدرك ويقبل بكل ما يلي:
- (أ) أن الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الأخرى ينطوي على مخاطر تكبد خسائر وكذلك فرص تحقيق المكاسب والتزامات محتملة غير محدودة؛
- (ب) أن الاستثمارات المقتناة والمتداولة في الحساب تخضع لتقلبات السوق؛
- (ج) أن قيمة الحساب يمكن أن تنخفض وأن ترتفع، بحيث أنه عند إغلاق الحساب أو تصفيته، قد لا يستعيد العميل المبالغ التي استثمرها، وقد تكون المطلوبات منه أكبر من المبالغ المستثمرة.
- (د) أنه، في ظروف معينة للسوق، قد يكون من الصعب أو المستحيل تصفية أي مركز، وأن أمر "وقف الخسارة"، و "وقف الحد" أو أي أمر آخر لن يحد بالضرورة من خسائر العميل لأن ظروف السوق قد تجعل من المستحيل تنفيذ هذه الأوامر؛
- (هـ) أن الاستثمارات بهامش تغطية في الخيارات أو العملات الأجنبية تنطوي على مخاطر إضافية وتعرض العميل إلى التزامات غير محدودة؛
- (و) أن الأسواق خارج المملكة العربية السعودية قد تخضع للوائح وأنظمة تختلف عن تلك المعمول بها في الأسواق السعودية أو توفر حماية أقل للمستثمرين (بما في ذلك حماية أموال العملاء وأصول العملاء)، وأنه قد لا يستطيع العميل أو شركة الأهلي المالية إنفاذ الأنظمة أو اللوائح في تلك الأسواق. ويوافق العميل بموجبه على قبول جميع مخاطر الاستثمار في الأسواق الخارجية والخسائر التي يحتمل تكبدها في الحساب أو للحساب؛
- (ز) أن هناك خطر خسارة أكبر إذا كان العميل لا يملك الخبرة والدراية الكافيتين للمشاركة في الأسواق المالية؛
- (ح) أن الاستثمارات يمكن إجراؤها من قبل طرف ثالث. ويوافق العميل بموجبه على أنه لا يملك أية أحقية في أية منفعة في نتائج أية صفقة ولن يحصل على مثل تلك المنفعة قبل أن تستلم شركة الأهلي المالية المبالغ المستحقة وواجبة الدفع لها من الطرف الثالث والناجئة عن تلك الصفقة؛
- (ط) أن خطر الخسارة في التداول في أسواق صرف العملات الأجنبية يمكن أن يكون كبيراً. ولذا على العميل أن يدرس بعناية ما إذا كان التداول في البورصات العالمية غير مناسب له في ضوء وضعه المالي؛
- (ي) في حالة تنفيذ أي صفقة لحساب العميل في أي سوق تتم فيه تسوية الصفقات بعملة أجنبية، سيكون أي ربح أو خسارة تنشأ نتيجة لتقلب أسعار الصرف لأي عملات مستخدمة في التداول (بما في ذلك العملة المحلية للعميل) لحساب العميل وعلى مسؤوليته الكاملة؛
- (ك) إذا اشترى العميل أو باع عقد خيار (بما في ذلك خيار عملة أجنبية)، فقد يخسر بالكامل كل مبلغ الهامش الأولي والأموال الإضافية التي يودعها مع شركة الأهلي المالية لإنشاء مركزه أو الاحتفاظ به. وإذا تحرك السوق ضد مركز العميل، يمكن أن يُطلب من العميل إيداع مزيد من الأموال كهامش تغطية خلال مهلة قصيرة من أجل الاحتفاظ بمركزه. فإذا لم يوفر العميل الأموال الإضافية المطلوبة في الوقت المحدد، فقد يتم تصفية مركزه بخسارة وسيكون العميل مسؤولاً عن أي عجز ينتج في الحسابات؛



- (ل) في ظل ظروف معينة للسوق، قد يجد العميل أنه من الصعب أو المستحيل تصفية مركزه. وهذا ما يمكن أن يحدث، على سبيل المثال، عندما يتم تحرير سعر العملة أو تعليق التداول، أو زيادة نطاقات التداول الثابتة؛
- (م) أن أسعار العملات عالية التذبذب وأن حركة أسعار العملات تتأثر بعدة عوامل من بينها تغير العلاقة بين العرض والطلب، التجارة، السياسات الحكومية المالية والنقدية وبرامج التحكم بأسعار الصرف، والأحداث السياسية والسياسات الاقتصادية الخارجية، والتغيرات في أسعار الفائدة المحلية والدولية والتضخم؛ تخفيض قيمة العملة، والمزاج العام للسوق، وهي عوامل لا يمكن لشركة الأهلي المالية التحكم بأي منها؛
- (ن) أن تجميع (أوامر العميل وتعليماته كما هو موضح في البند 3-8 أعلاه) يمكن أن يكون ميزة لصالحه لأنه يؤدي إلى خفض تكاليف الصفقات أو الحصول على سعر أفضل. ولكن، قد يكون أيضا في غير صالح العميل في بعض الحالات، فهو قد يؤخر تنفيذ الصفقات أو تسويتها؛
- (س) أن بعض الخدمات أو الاستثمارات تخضع لمخاطر ائتمانية أو مخاطر الطرف النظير بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الضمانات أو الهوامش المطلوبة وغيرها؛
- (ع) أن المعلومات المرسله عبر الإنترنت، بما في ذلك البريد الإلكتروني، عرضة للتحريف أو الدخول غير المشروع أو المراقبة؛
- (ف) أن هناك مخاطر الخسارة المرتبطة بالاستثمار في الأوراق المالية والتي تنشأ على وجه الخصوص نتيجة لأسلوب التداول عبر شبكة الإنترنت. وقد تشمل هذه المخاطر، وليس على سبيل الحصر، ما يلي:
- (1) كثرة ضغط الحركة عبر الإنترنت يمكن أن يضعف قدرة العميل على الوصول إلى حسابه أو إرسال أوامره إلى شركة الأهلي المالية. وقد تتعطل الاتصالات بين الطرفين أو تتوقف أو تتأخر أو تضعف على نحو يمكن أن يؤدي إلى تأخير أو منع تنفيذ الصفقات؛
  - (2) قد يميل العميل بدرجة كبيرة إلى الإفراط في التداول والمبالغة في عدد الصفقات التي يجربها أو يكون أكثر اندفاعا مما لو كان يتعامل من خلال طريقة أخرى للتداول. وهناك أيضا خطر أن سهولة نظام شركة الأهلي المالية قد تدفع العميل إلى التداول دون النظر إلى أهدافه الاستثمارية أو قدرته على تحمل المخاطر. وهذه العوامل يمكن أن تؤثر في قراراته الاستثمارية وتزيد تكاليف التداول عليه وتضعف وضعه المالي؛
  - (3) لن تقوم شركة الأهلي المالية بتقييم ما إذا كانت الخدمات الإلكترونية تلبى الأهداف الاستثمارية للعميل أو ما إذا كان العميل سيكون قادراً على أن يتحمل مالياً مخاطر تكبد أي خسارة تنجم عن استعمال الخدمات الإلكترونية أو ما إذا كان لديه المعرفة والخبرة اللازمين لفهم المخاطر المصاحبة. ويتحمل العميل وحده مسؤولية اقتناعه بهذه النواحي وغيرها قبل استعمال الخدمات الإلكترونية. ولعل العميل يرغب في طلب المشورة من أشخاص مختصين في الاستثمار وغيرهم في هذا الشأن؛
  - (4) قد تكون الاتصالات بين الطرفين عبر شبكة الإنترنت عرضة للاعتراض من قبل أطراف أخرى. وقد يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر اعتراض الرسائل وأعمال الاحتيال وانتحال الشخصية وقرصنة الكمبيوتر؛
  - (5) إن دخول شبكة الانترنت و/ أو زيارة الموقع الإلكتروني لشركة الأهلي المالية واستخدام الخدمات الإلكترونية، يمكن أن يعرض العميل لبرامج ونظم تابعة لأطراف أخرى كالفيروسات وبرامج الاختراق وبرامج التجسس



وأحصنة طروادة والبرمجيات الخبيثة الأخرى والتي لا يمكن لشركة الأهلي المالية السيطرة عليها وتنفي أي مسؤولية عنها؛

(6) يمكن أن تتأثر أنشطة العميل سلبا نتيجة لتصرف أو تجاهل من قبل العميل أو من قبل أطراف أخرى تقوم، سواء بعلم العميل أو موافقته أو بغير ذلك، بالتلاعب في أجهزة الكمبيوتر أو أجهزة الاتصالات الإلكترونية الأخرى التي يستخدمها العميل للوصول إلى الموقع الإلكتروني لشركة الأهلي المالية و/ أو خدمات شركة الأهلي المالية على الإنترنت، والتأثير سلبا على عمل تلك الأجهزة؛

(7) أي تصرف من جانب أي طرف آخر من قبيل الإهمال أو الاحتياالية أو الإغفال فيما يتعلق بالمعلومات والبيانات الحساسة المخزنة على جهاز كمبيوتر العميل أو هاتفه المحمول أو غيره من أجهزة الاتصالات الإلكترونية، بما في ذلك الإهمال في التعامل مع البيانات الحساسة من قبل الأشخاص الذين يستخدمون أنظمة الحاسب الآلي التابعة للعميل وهواتفه المحمولة أو غيرها من الأجهزة الإلكترونية، سواء كانت تلك البيانات مخزنة على أجهزة الكمبيوتر أو الهواتف النقالة أو على أية أجهزة إلكترونية أخرى، أو مطبوعة أو مستخرجة بأي طريقة أخرى.

1.2 يقر العميل، و يدرك ويقبل بكل ما يلي:

(أ) **مخاطر أوامر وقف الخسارة:** يقع الحدث الموجب لتفعيل جميع أوامر وقف الخسارة عندما يصل سعر السهم إلى سعر الوقف المحدد من قبل العميل. وبسبب الحد الحالي المفروض من قبل هيئة السوق المالية على حركة تذبذب السعر صعودا/ هبوطا لمنع تنفيذ صفقات في الأسهم خارج هذا الحد الأقصى للتذبذب اليومي إلى جانب توقف/ تعليق التداول في حالة إعلانات السوق، فإن أمر وقف الخسارة يتم تفعيله وتنفيذه وهو ما يعتبر سعرا قابلا للتنفيذ. وحال التفعيل، يصبح أمر وقف الخسارة أمرا بسعر السوق ويعامل على هذا النحو. وبحسب ظروف السوق، حالما يتم تفعيل أمر وقف الخسارة، فليس هناك ما يضمن سعر التنفيذ وقد يكون السعر الذي يتم التنفيذ به مختلفا عن سعر وقف الخسارة الذي حدده العميل. وفي بعض الحالات، قد لا يتم استلام الأوامر أو قد يتم إرسالها خطأ إلى تداول أو قد يتعذر إرسالها. وفي ظروف تقلب السوق، قد تؤدي الحركات السريعة في الأسعار إلى تفعيل أمر وقف الخسارة المحدد من قبل العميل، ولكن قد لا يتم تنفيذه. كذلك يتعرض أمر وقف الخسارة لخطر تعطل النظام وبعض أنواع الإجراءات التي تتخذها الشركات ذات العلاقة وأخطاء إرسال البيانات، بما في ذلك الأخطاء التي تتعلق ببيانات الأسعار. ويدرك العميل أن خاصية أمر وقف الخسارة لا تتوفر إلا في نظام شركة الأهلي المالية كميزة إضافية للتداول وهي غير متوفرة في منصة التداول لدى تداول. ولن تكون شركة الأهلي المالية مسؤولة عن أية خسائر أو نفقات يتكبدها العميل بسبب الاعتماد على خاصية إدارة مخاطر المحفظة أو الحد من خسائر التداول. ولا تضمن شركة الأهلي المالية ولا يمكنها أن تؤكد أن جميع أوامر وقف الخسارة سيتم تنفيذها وفقا لتعليمات العميل. ويعكس استخدام أوامر وقف الخسارة تفهمكم وقبولكم للمخاطر المرتبطة بهذه الأوامر. ويدرك العميل أيضا أن استخدام أوامر وقف الخسارة قد لا يكون مناسباً في جميع ظروف السوق. وفي بعض الحالات، قد يؤدي استخدام أمر وقف الخسارة إلى تنفيذ الصفقات دون المستويات المتوقعة ويمكن أن يتسبب في تكبد خسائر أكبر.

(ب) **مخاطر الأوامر المشروطة:** تحتفظ شركة الأهلي المالية بالأوامر المشروطة في نظامها تبعا لتحقيق الشرط المرتبط بالأمر، والذي يمكن أن يكون مستوى مؤشر تداول أو أي عامل متغير آخر للتداول في السوق. وتعني الأوامر المشروطة أن شركة الأهلي المالية لا ترسل أمر العميل إلى تداول لحين تحقق شرط العميل. فإذا تحقق شرط العميل، فسوف ترسل شركة الأهلي المالية أمر العميل كأمر سوق. وتعتبر الأوامر المشروطة عرضة للإلغاء التلقائي وفقا لجدول الانتهاء أو الإلغاء المعمول به لدى شركة الأهلي المالية. ولن تكون شركة الأهلي المالية مسؤولة عن الأوامر المشروطة المنفذة بسبب تعطل النظام أو مشاكل البيانات. وتعتبر الأوامر المشروطة عرضة لخطر تعطل النظام وبعض أنواع الإجراءات التي تتخذها الشركات ذات العلاقة وأخطاء إرسال البيانات، بما في ذلك الأخطاء التي تتعلق ببيانات الأسعار. وفي حالة



الخطأ في الأسعار أو عدم استلام الأسعار، فإن من الممكن حدوث إرسال خاطئ للأوامر المشروطة إلى تداول أو قد يتعذر إرسالها على الإطلاق. وفي ظروف تقلب السوق، قد تؤدي الحركات السريعة في الأسعار إلى تفعيل أمر وقف الخسارة المحدد من قبل العميل، ولكن قد لا يتم تنفيذه. ويدرك العميل أن خاصية الأوامر المشروطة لا تتوفر إلا في نظام شركة الأهلي المالية كميزة إضافية للتداول وهي غير متوفرة في منصة التداول الرئيسية لدى تداول. ولن تكون شركة الأهلي المالية مسؤولة عن أية خسائر أو نفقات يتكبدها العميل بسبب الاعتماد على خاصية الأوامر المشروطة لإدارة مخاطر المحفظة أو الحد من خسائر التداول أو زيادة أرباح التداول. ولا تضمن شركة الأهلي المالية ولا يمكنها أن تؤكد أن جميع الأوامر المشروطة سيتم تنفيذها وفقا لتعليمات العميل. ويعكس استخدام أوامر وقف الخسارة تفهمكم وقبولكم للمخاطر المرتبطة بهذه الأوامر. ويدرك العميل أيضا أن استخدام الأوامر المشروطة قد لا يكون مناسباً في جميع ظروف السوق. وفي بعض الحالات، قد يؤدي استخدام الأوامر المشروطة إلى تنفيذ الصفقات دون المستويات المتوقعة ويمكن أن يتسبب في تكبد خسائر أكبر.

## الملحق 2 (عمولات الأسهم المحلية)

عمولة شركة الأهلي المالية (0.105% بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة) يضاف إليها (0.05% بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة) عمولة (تداول) و التي تحتسب من القيمة الإجمالية للصفقة.

- إن العمولات المشار إليها أعلاه مخصصة للأسهم المحلية فقط.
- جميع الأتعاب و الرسوم و العمولات عرضة للتغيير من وقت لآخر.
- تقوم شركة الأهلي المالية بإخطار العميل بأي تغيير في الأتعاب و العمولات و/أو الرسوم التي تستحق من وقت لآخر. و سوف يعتبر العميل في حال استمر في استعمال الخدمات أنه قد قبل ووافق على هذه الأتعاب و العمولات أو الرسوم.





### الملحق 3: (متطلبات الالتزام باتفاقية الترخيص باستخدام معلومات تداول)

إشارة إلى اتفاقية الترخيص باستخدام معلومات تداول الموقعة بين شركة الأهلي المالية وتداول والتي تنص على الزامية تضمين الأحكام الواردة في هذا الملحق في اتفاقية التعامل مع العملاء الذين يستخدمون خدمات شركة الأهلي المالية الالكترونية والهاتفية، يتعهد ويقر العميل بالآتي:

- استخدام الأفراد:
- 1- يجوز للعميل استخدام المعلومات لغرض استخدامه الشخصي فقط والمتعلق بإدارة استثماراته الشخصية وليس لأي غرض آخر.
- 2- لا يجوز للعميل أن ينقل أو ينشر لطرف ثالث أي جزء من المعلومات.
- 3- يقر العميل بحقوق الملكية الفكرية والحق في التعويض القانوني لتداول فيما يتعلق بالمعلومات.
- 4- يقر العميل بحقوق الملكية الفكرية والحق في التعويض القانوني لشركة الأهلي المالية فيما يتعلق بالمعلومات.
- 5- يوافق العميل على:
- 1-5 ألا يسمح لأشخاص آخرين بالوصول الغير مرخص للمعلومات.
- 2-5 ألا يسمح لشخص آخر باستخدام كلمة المرور الخاصة بالمشارك.
- 3-5 ألا يسمح باستخدام المعلومات لأي أغراض غير قانونية.
- 4-5 أن يسمح لتداول أو من تعتمدهم تداول كممثلين لها بمراجعة وتدقيق سجلات المشارك واستخدام المعلومات وكذلك تلك الخاصة بمجموعة العملاء.
- 5-5 أن يقدم ويحصل على الموافقات المطلوبة لتداول أو ممثلها المعتمدين لمراجعة وتلقي البيانات الشخصية إن لزم الأمر لغرض التثبت والتأكد من وفاء شركة الأهلي المالية بالتزاماتها تجاه تداول.

#### – استخدام الأعمال:

- 1- يجوز للعميل استخدام المعلومات فقط لأغراضه الخاصة أو لأغراض مجموعة العملاء وليس له أن ينشر أو ينقل إلى طرف ثالث (أي شخص خارج مجموعة العملاء) المعلومات، كلها أو بعضها، ما لم يسمح له القيام بذلك بموجب السياسات المعلوماتية الصادرة عن تداول أو بموجب تفويض من تداول.
- 2- ألا يسمح باستخدام المعلومات لأي أغراض من شأنها أن تضلل المستثمرين أو من شأنها أن تلحق الضرر بسعة تداول.
- 3- حفظ كافة السجلات وتقديم كافة المعلومات المطلوبة من شركة الأهلي المالية بهدف الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمسك الدفاتر وتقديم التقارير والدفعات المالية لتداول.
- 4- في أي عرض من جانب العميل يتضمن معلومات، يجب على العميل:
- 1-4 أن يبذل جهداً معقولاً لنسبة المعلومات لتداول و/ أو أي مقدم معلومات أو أي مصدر (أو مصادر) آخر للمعلومات تحدده تداول مصدراً للمعلومات.
- 2-4 ألا يشوه المعلومات أو يزيل أو يسيئ استعمال أية علامات تجارية تبث مع المعلومات.



- 3-4 أن يضمن أن المعلومات المتأخرة أو معلومات نهاية اليوم أو المعلومات التاريخية محددة بشكل واضح، وأن مدة التأجيل أو الوقت الأصلي للبت موضحة في جميع عروض المعلومات المتأخرة أو معلومات نهاية اليوم أو المعلومات التاريخية.
- 4-4 عدم السماح بعرض المعلومات على مواقع الانترنت العامة بجانب مضامين تعتبرها تداول غير مناسبة وبما يشتمل ولا يقتصر على المضامين الجنسية الصريحة والعبارات الدالة على التمييز العنصري أو التعصب الديني أو التحريض على العنف.
- 5-4 أن يفي بالمتطلبات الأخرى لعرض المعلومات والتي قد تحددها تداول من أن لآخر نيابة عن تداول أو أي مقدم معلومات آخر.

#### 5- التعريفات:

هذه الفقرة خاصة بتعريف المصطلحات الواردة في هذا الملحق على النحو الآتي:

- 1-5 **المعلومات:** أي بيانات تشكل جزء أو كل المنتجات المعلوماتية والتي تشمل أي عنصر معلومة يتم استخدامه أو معالجته بطريقة يمكن تحديدها أو إعادة حسابها أو إعادة هندستها من المعلومات المعالجة أو عندما يمكن استخدام المعلومات المعالجة كبديل للمعلومات.
- 2-5 **المنتجات المعلوماتية:** المنتجات التي من خلالها تتيح تداول المعلومات الخاضعة لشروط اتفاقية الترخيص باستخدام معلومات تداول.
- 3-5 **مقدم المعلومات:** أي طرف ثالث يعد مصدراً للمعلومات ويرخص لتداول استخدام المعلومات المتاحة كمعلومات وفقاً لاتفاقية الترخيص باستخدام معلومات تداول سواء أثبتت تلك المعلومات من قبل تداول أو صاحبها الأصلي أو أي طرف ثالث.
- 4-5 **حقوق الملكية الفكرية:** براءات الاختراع والعلامات التجارية وحقوق الطبع وقاعد البيانات والتصميمات الصناعية والمعارف والأسرار التجارية والأسماء التجارية والشعارات والتصميمات والرموز والرسوم والمخططات وغيرها من المواد التعريفية بكافة أشكالها سواء أكانت مسجلة أو يمكن تسجيلها وأي حقوق أخرى تتعلق بالملكية الفكرية وفقاً للقوانين السارية.