

## Investment Account Opening Agreement

## اتفاقية فتح حساب استثماري

This agreement is made on: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

تم إبرام هذه الاتفاقية بتاريخ: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Between:

(1) **Sadara Capital, a closed-joint company** incorporated in the Kingdom of Saudi Arabia and is licensed by the Capital Markets Authority of Saudi Arabia (License No. 25305-02) with a National Address of 3225 Turki Ibn Abdullah Aal Saud, Al Sulaimaniyah Dist. Riyadh 12234 Saudi Arabia.

Hereinafter referred to as ("Sadara") or the ("Company").

(2) The Client named below, whether it is an individual or a juristic person, and its details are on the Know Your Client Form ("KYC").

## Individuals:

Name: \_\_\_\_\_

ID Number: \_\_\_\_\_

## الأفراد:

الاسم: \_\_\_\_\_

رقم الهوية/الإقامة: \_\_\_\_\_

## Legal Entities:

Entity Name: \_\_\_\_\_

License Type:  CR /  License /  CMA Letter /  Other

License No.: \_\_\_\_\_

## الجهات الاعتبارية:

اسم الجهة: \_\_\_\_\_

نوع الترخيص: \_\_\_\_\_

 السجل التجاري /  ترخيص /  خطاب هيئة السوق المالية /  آخر

رقم الترخيص: \_\_\_\_\_

ويشار إليه فيما بعد بـ "العميل".

Hereinafter referred to as the ("Client").

## Each a "Party" and collectively, the "parties"

WHEREAS, the Client wishes to open an Investment Account with the Company to access and transact in its investment products and services; the Company may, at its sole discretion, provide such products and services subject to this Agreement and any related special agreements; and this Agreement includes all applicable terms, amendments, and regulatory requirements issued by the Capital Market Authority;

WHEREAS, the Client confirms they are the sole owner and beneficial holder of the Investment Account, and both parties have full legal capacity and authority to enter into this Agreement without any legal or regulatory impediments;

NOW, THEREFORE, the parties agree to the terms and conditions set forth herein.

## 1. Definitions:

Unless otherwise defined in this Agreement, the following terms shall have the meanings assigned to them below:

1.1. "Company" or "Sadara": means Sadara Capital, a Capital Market Institution holder of License No. 25305-02, and those authorized to represent it.

1.2. "Client": means the individual or legal entity in whose name the Account has been established and who is referred to in the introduction to this Agreement, and those authorized to represent it.

1.3. "Authorized Persons or Authorized Person": means the person authorized by the Client or by a competent official body and approved by the Company to act on the Investment Account based on statutory requirements.

1.4. "Authority" or "Capital Market Authority" or "CMA": means the Capital Market Authority (CMA) of Saudi Arabia.

1.5. "Account" or "Investment Account": means one or more accounts opened by the Company in the name of the Client for the purpose of holding and trading securities, as well as

(1) شركة صدارة كابيتال، شركة مساهمة مغلقة تأسست في المملكة العربية السعودية، وحاصلة على ترخيص من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (ترخيص رقم 25305-02)، ويقع عنوانها الوطني في 3225 طريق ترزي بن عبد الله آل سعود، حي السليمانية - الرياض 12234، المملكة العربية السعودية. ويشير إليها فيما بعد بـ "صدارة" أو "الشركة".

(2) العميل الموضح اسمه أدناه، سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً، وتفاصيله واردة في نموذج معرفة العميل.

## الأفراد:

الاسم: \_\_\_\_\_

رقم الهوية/الإقامة: \_\_\_\_\_

## الجهات الاعتبارية:

اسم الجهة: \_\_\_\_\_

نوع الترخيص: \_\_\_\_\_

 السجل التجاري /  ترخيص /  خطاب هيئة السوق المالية /  آخر

رقم الترخيص: \_\_\_\_\_

ويشار إليه فيما بعد بـ "العميل".

ويشار إلى كل منهما بـ "الطرف"، ويشار لهما معاً بـ "الأطراف" أو "الطرفين".

وحيث إن العميل يرغب في فتح حساب استثماري لدى الشركة للوصول إلى منتجاتها وخدماتها الاستثمارية والتعامل بها؛ ويجوز للشركة، وفقاً لتقديرها المطلق، تقديم هذه المنتجات والخدمات وفقاً لمذكرة الاتفاقية وأي اتفاقيات خاصة ذات صلة؛ وتشمل هذه الاتفاقية جميع الشروط والأحكام والتعديلات والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن هيئة السوق المالية؛

وحيث إن العميل يؤكد أنه المالك الوحيد وصاحب الحق التابع للحساب الاستثماري، وأن كلاً الطرفين يتعانق بالأهلية القانونية الكاملة والسلطة للدخول في هذه الاتفاقية دون وجود أي عوائق قانونية أو تنظيمية؛

وعليه، فقد اتفق الطرفين على الشروط والأحكام المبينة أدناه.

## 1. التعريفات:

ما لم يرد خلاف ذلك في هذه الاتفاقية، يكون للمصطلحات التالية المعاني الموضحة أدناه:

1.1. "الشركة" أو "صدارة": يقصد بها شركة صدارة كابيتال، وهي مؤسسة سوق مالية حاصلة على ترخيص رقم 02-25305-02، ومن المخولين بتمثيلها.

2.1. "العميل": يقصد به الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي تم إنشاء الحساب باسمه والمشار إليه في مقدمة هذه الاتفاقية، ومن المخولين بتمثيله.

3.1. "الشخص المخول أو الأشخاص المخولين": يعني الشخص المفوض من قبل العميل، أو المعين من قبل الجهة الرسمية المختصة والمخول بالتصريف بالحساب الاستثماري بناء على المتطلبات النظامية والموافق عليه من قبل الشركة.

4.1. "الهيئة" أو "هيئة السوق المالية": يقصد بها هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

5.1. "الحساب" أو "الحساب الاستثماري": يقصد به حساب واحد أو أكثر تنشئه الشركة باسم العميل لغرض الاحتفاظ بالأوراق المالية والتداول بها، وكذلك تسهيل أي معاملات مالية ذات صلة، ويكون بمثابة سجل شامل لجميع هذه المعاملات.

6.1. "تجميد الحساب الاستثماري": الإيقاف المؤقت لجميع عمليات تحويل الأموال من الحساب الاستثماري ومنع استخدام الرصيد الموجود فيه، ولا يشمل ذلك منع العميل من بيع الأوراق المالية واستقبال متحصلاتها أو استقبال أرباحها في الحساب الاستثماري.

صدارة كابيتال، شركة مساهمة سعودية مغلقة تتحمل سجل تجاري رقم 7050932024، ورأس مال مدفوع 24,000,000 ريال سعودي، وتعمل بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 25305-02، وفرعاً لها في 3225 طريق ترزي بن عبد الله آل سعود، حي السليمانية - الرياض 12234، المملكة العربية السعودية. هاتف: 0112209888، بريد إلكتروني: Info@sadaracapital.sa

- 7.1 "التعليمات" أو "تعليمات العميل": يقصد بها أي توجيه أو أمر أو طلب يقدمه العميل أو ممثله إلى الشركة بخصوص تنفيذ المعاملات الاستثمارية وأو تقديم الخدمات بموجب هذه الاتفاقية.
- 8.1 "القنوات الالكترونية": وتعني التقنيات الالكترونية التي تقدم من خلالها الشركة خدماتها بمحض إرادتها وبهذا على سبيل المثال لا الحصر: الواقع الإلكتروني على الإنترنت، البريد الإلكتروني، البرامج الإلكترونية للحساب الآلي وأي جهاز إلكتروني آخر، الهاتف والفاكس والهاتف التفاعلي (IVR) وأجهزة الاتصال، وأي تقنية إلكترونية يمكن عن طريقها تقديم خدمات الشركة.
- 9.1 "المستخدم": يعني العميل، أو الشخص المفوض من قبل العميل والموافق عليه من قبل الشركة، الذي يقوم بالدخول واستخدام القنوات الإلكترونية.
- 10.1 "أموال العميل": يقصد بها الأموال التي تعتبر أموال عائدة للعميل حسب ما تم بيانه في لائحة مؤسسات السوق المالية.
- 11.1 "الحساب البنكي": يقصد به الحساب البنكي الذي يحدده العميل في نموذج اعرف عميلك أو أي نماذج أخرى تقبلاها الشركة لتحويل أموال العميل إليه أو استلامها منه.
- 12.1 "العمولات" وأو "الرسوم": يقصد بها جميع العمولات والرسوم والمصاريف التي تستحقها الشركة مقابل الخدمات المقدمة للعميل بموجب هذه الاتفاقية، بما في ذلك أي رسوم تنظيمية، والتي يلتزم العميل بسدادها للشركة.
- 13.1 "عملة الأساس": يقصد بها الريال السعودي.
- 14.1 "مستند الموثوة": هو مستند إثبات الموثوة ساري المفعول الصادر عن الجهات المختصة المعتمد لفتح الحساب الاستثماري للعميل بموجب الأنظمة واللوائح.
- 15.1 "الأوراق المالية": يقصد بها الأوراق المالية كما في معرفة في نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية وتعديلاتها، وتشمل ما يلي:
- 15.1.أ. الأسهم:
- 15.1.ب. أدوات الدين:
- 15.1.ج. مذكرة حق الاكتتاب:
- 15.1.د. الشهادات:
- 15.1.ه. الوحدات، وشهادات المساهمة العقارية:
- 15.1.و. عقود الخيار:
- 15.1.ز. العقود المستقبلية:
- 15.1.ج. عقود الفروقات:
- 15.1.ط. عقود التأمين طويلة الأجل:
- 15.1.ي. وأي حق أو مصلحة في أي مما ورد أعلاه المذكور في الفقرة (1.15).
- 16.1 "الأنظمة": يقصد بها الأنظمة ولوائح التنفيذية الصادرة في المملكة العربية السعودية التي يتعين على الشركة الالتزام بها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- 16.1.أ. "نظام السوق المالية": يقصد به نظام السوق المالية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٠) بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٤هـ الموافق ٢٠٢٠/٢/٢١، وتعديلاته.
- 16.1.ب. "لائحة مؤسسات السوق المالية": يقصد بها لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ٢٠٠٥٨٣-٢١ بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢٨هـ الموافق ٢٠٠٥/٦/٢٦، وتعديلاته.
- 16.1.ج. "لائحة صناديق الاستثمار": يقصد بها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ٢٠٠٦٢٩١-١٢ بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣هـ الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤، وتعديلاته.
- 16.1.د. "لائحة صناديق الاستثمار العقاري": يقصد بها لائحة صناديق الاستثمار العقاري الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ٢٠٠٦٢٧٧-١٩٣-١ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/١٥هـ الموافق ٢٠٠٦/٧/١٩، وتعديلاته.
- 16.1.ه. "نظام مكافحة غسل الأموال": يقصد به نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٠) بتاريخ ٢٠١٤/٦/٢، وتعديلاته.
- 16.1.و. "نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله": يقصد به نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (٢١) بتاريخ ٢٠١٤/٩/٢٥هـ، وتعديلاته.
- 17.1 "يوم العمل": يقصد به يوم العمل في المملكة وفقاً لأيام العمل الرسمية للشركة.
- 18.1 "اعرف عميلك": يقصد به النموذج الصادر عن الشركة المسئي بنموذج اعرف عميلك، والمرفق في الملحق (١) من هذه الاتفاقية.
- 19.1 "نموذج الملازمة": يقصد به النموذج الصادر عن الشركة المسئي بنموذج الملازمة، والمرفق في الملحق (٢) من هذه الاتفاقية.

- 20.1 "اتفاقية خدمات استثمارية": أي اتفاقية لاحقة يبرمها العميل مع الشركة من أجل الاستثمار/الاشتراك في منتج أو خدمة معينة.
- 21.1 "ضريبة القيمة المضافة": يقصد بها الضريبة المفروضة وفقاً لأنظمة واللوائح والإرشادات الصادرة عن هيئة الركaka والضرائب والجمارك في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك أي تعديلات أو إضافات أو استبدالات لها، وأي ضرائب غير مباشرة مماثلة تسرى بموجب تلك الأنظمة.
- 1.16.d. "Real Estate Investment Funds Regulations": means the Real Estate Investment Funds Regulation issued by the Board of the Capital Market Authority pursuant to its Resolution Number 1-193-2006 dated 19/6/1427 corresponding to 15/7/2006 based on the Capital Market Law issued by Royal Decree No. M/30 dated 2/6/1424H, and its amendments.
- 1.16.e. "Anti-Money Laundering Law": means the Anti-Money Laundering Law issued by Royal Decree No. M/20 dated 5/2/1439H, and its amendments.
- 1.16.f. "Combating-Terrorism Crimes and its Financing Law": means the Combating-Terrorism Crimes and its Financing Law issued by the Royal Decree No. M/21 dated 12/2/1439H, and its amendments.
- 1.17. "Business Day": means a business day in the Kingdom in accordance with the official working days of the Company.
- 1.18. "KYC" or "Know your Client": means the form issued by the Company which named the know your client form, and attached in Annex (1) of this agreement.
- 1.19. "Suitability Form": means the form issued by the Company which named the suitability form, and attached in Annex (2) of this agreement.
- 1.20. "Investment Services Agreements": means any subsequent agreement made between the client and the company for investing / subscribing in a product or a service.
- 1.21. "VAT" or "Value Added Tax": means the value-added tax imposed pursuant to the laws, regulations, and guidelines issued by the Saudi Zakat, Tax and Customs Authority (ZATCA), including any amendments, supplements, or replacements thereof, as well as any similar indirect taxes applicable under such laws.

## 2. General Terms and Conditions:

### 2.1. The client:

**The Client acknowledges that they have** communicated their investment objectives, risk tolerance, financial situation, and investment preferences to the Company through the KYC and Suitability Form. It is the Client's responsibility to promptly inform the Company of any changes to their investment objectives or financial circumstances that may affect their suitability for certain investments. The Company does not guarantee any specific investment results and advises the Client to review their objectives regularly.

### 2.2. The scope of this Agreement:

The Company shall provide the Client with Investment Account services, which include but are not limited to the opening, operating, and administrating of the Investment Account; execution of investment transactions as instructed by the Client; and any other subsequent Investment Services Agreements mutually agreed upon in writing. All services will be conducted in accordance with applicable Regulations, and the terms set forth in this Agreement.

### 2.3. Restrictions:

Unless otherwise specified in this Agreement or mutually agreed upon in any other subsequent investment services agreements, the Company shall have no restrictions on the types of investments it may make on behalf of the Client.

### 2.4. Conflict of Provisions:

In the event of any conflict between the provisions of this Agreement and any Regulations, such Regulations shall prevail within the limits of that conflict.

## 3. Client Instructions:

3.1. **The Client acknowledges to provide written** instructions to the Company to effect any changes to the information contained in the KYC and Suitability Form or any other Client-related information, including, but not limited to, the names of Authorized Persons. Subject to the provisions of this Agreement, the Company shall update the KYC and Suitability Form in accordance with such instructions. The Company shall not be obligated to accept or act upon any instructions that are not duly provided in writing by the Client.

3.2. **Submission and Effectiveness of Instructions:** Instructions must be submitted by the Client to the Company in writing, which may include delivery by mail, courier, hand delivery, fax, electronic channels, or by telephone. Written Instructions shall be signed or electronically authenticated and must be addressed to the Company as specified in Clause (23) of this Agreement (Communications and Notices). Such Instructions shall only be effective

## 2. الشروط والأحكام العامة:

### 1.2. العميل:

يقر العميل بأنه قد قام بإبلاغ الشركة بأهدافه الاستثمارية ومستوى تقبله للمخاطر ووضعه المالي وتفضيلاته الاستثمارية من خلال نموذج اعرف عميلاً ونموذج الملازمة، وتحمّل العميل مسؤولية إبلاغ الشركة فوراً بأي تغييرات تطرأ على أهدافه الاستثمارية أو أوضاعه المالية والتي قد تؤثر على مدى ملاءمته لاستثمارات معينة. ولا تضمن الشركة أي تنازل استثمارية محددة، وتوصي العميل بمراجعة أهدافه بانتظام.

### 2.2. نطاق هذه الاتفاقية:

تقوم الشركة بتقديم خدمات الحساب الاستثماري للعميل، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر فتح الحساب الاستثماري وتشغيله وإدارته، وتنفيذ المعاملات الاستثمارية وفقاً لتعليمات العميل، وأي اتفاقيات خدمات استثمارية لاحقة يتم الاتفاق عليها كتابياً بين الطرفين. وتنعم جميع الخدمات وفقاً لأنظمة المعمول بها والشروط والأحكام المنصوص عليها في هذه الاتفاقية.

### 3.2. القيد:

ما لم ينص على خلاف ذلك في هذه الاتفاقية أو يتم الاتفاق عليه كتابياً في أي اتفاقيات خدمات استثمارية لاحقة، فلا تكون هناك قيود على أنواع الاستثمارات التي يجوز للشركة القيام بها نيابة عن العميل.

### 4.2. تعارض الأحكام:

في حال وجود أي تعارض بين أحكام هذه الاتفاقية وأي من الأنظمة، فإن أحكام تلك الأنظمة تسود في حدود ذلك التعارض.

## 3. تعليمات العميل:

3.1. يقر العميل بأنه يقدم تعليمات مكتوبة للشركة لإجراء أي تغييرات على المعلومات الواردة في نموذج اعرف عميلاً ونموذج الملازمة أو أي معلومات أخرى متعلقة بالعميل، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أسماء الأشخاص المخولين. وفقاً لاحكام هذه الاتفاقية، تقوم الشركة بتحديث نموذج اعرف عميلاً ونموذج الملازمة وفقاً لمذكرة التعليمات. ولا تلتزم الشركة بقبول أو تنفيذ أي تعليمات لم يتم تقديمها كتابياً بشكل صحيح من قبل العميل.

3.2. تقديم التعليمات وفعاليتها: يجب أن تُقدم التعليمات من قبل العميل إلى الشركة كتابياً، ويجوز أن يشمل ذلك التسليم عبر البريد، أو البريد السريع، أو التسليم اليدوي، أو الفاكس، أو الماسن. ويجب أن تكون التعليمات المكتوبة موقعة أو مصدقة إلكترونياً وموجهة إلى الشركة كما هو محدد في البند (23) من هذه الاتفاقية (الاتصالات والبيانات). وتحتسب التعليمات نافذة المفعول فقط عند استلام الشركة لها فعلياً بطريقة واضحة وصحيحة من قبل الشركة. وأي تعليمات تُسلم بواسطة الشركة بوسائل غير تلك المحددة أعلاه قد تعتبر غير صلاحية، ولن تكون الشركة ملزمة بتتنفيذها.

upon actual receipt in a clear and accurate method by the Company. Any Instructions received by the Company through means other than those specified above may be deemed invalid and the Company shall not be obliged to act upon them.

**3.3. Authorized Persons or Authorized Person:** The Client shall periodically notify the Company in writing of the names of persons authorized to provide written and/or oral instructions on the Client's behalf.

**3.4. Cancellation or Amendments of Client Instructions:** Instructions may be cancelled or amended in the same manner as they were given or by any other method agreed upon. Cancellation or amendment shall be effective only if received in a clear and accurate method by the Company with sufficient time to act upon it and shall apply solely to the unexecuted portion of the original Instructions.

**3.5. Partial Execution and Allocation of Instructions:** If the Company is unable to fully execute an Instruction and only partially executes it, the Client shall remain bound by the portion actually executed, unless the Instruction expressly states otherwise. In cases where the Client's order is aggregated with others and the aggregated order is only partially filled, the Client shall receive an allocation on a pro rata basis.

**3.6. Liability of Client Instructions:** The Company may rely on Instructions in any form believed to be from the Client and accepted by the Company in good faith that it has been issued by the Client. The Company is not required to verify their validity or accuracy and shall not be liable for any loss arising from executing such Instructions. Without limiting Clause (11) (Limitation of Liability), the Client acknowledges that the Company is not liable for losses, costs, damages, or liabilities arising from:

**3.6.a.** Unauthorized use or forgery of the Client's or Authorized Person's signature, given that reasonable and necessary verification measures were taken;

**3.6.b.** Errors, ambiguities, or discrepancies in Instructions received; or

**3.6.c.** Reliance on oral or written Instructions believed to be from the Client or Authorized Person, given that reasonable and necessary verification measures were taken.

**3.7. Refusal of Client Instructions:** The Company shall not be required to undertake any action which, in its reasonable opinion, would violate any applicable laws, regulations, rules, practices, or the Company's internal policies. The Company shall not be liable for any loss, damage, or consequence arising from any act or omission carried out pursuant to this clause, including, without limitation, the refusal to execute Client instructions that are inconsistent with applicable laws and regulations. The Client agrees to comply with all applicable laws and regulations in connection with the services provided under this Agreement. In particular, the Client undertakes not to use the Investment Account for any purpose that constitutes financial market abuse, insider trading, or any conduct prohibited under the Capital Market Law or other relevant Regulations.

#### 4. Execution and Settlements:

**4.1. Governing Rules and Market Laws:** All transactions executed on behalf of the Client shall be subject to the laws, rules, regulations, bylaws, interpretations, customs, and practices of the relevant exchange or market, including its clearing house where applicable. Additionally, such transactions may be governed by the applicable laws and regulations of the jurisdictions in which they are carried out.

**4.2. Set-Off:** The Client hereby authorizes the Company to set-off and use any credit balances that now exist or may exist in the Investment Account and all its accounts and other assets with the Company, in addition to all monies deposited by the Client with the Company from time to time. Furthermore, the Client authorizes the Company to sell, buy, receive and transfer any and all the securities that are deposited with the Company from time to time and use the net profit in whatsoever means considered appropriate to settle the Client's debts and dues payable to the Company or others resulting from held securities or other investments made by the Client through the Company. This payment shall also include all costs, expenses, profits and other encumbrances that might arise from executing any securities transaction and/or investments made in accordance with the Client's instructions to the Company. The Client authorizes the Company fully and irrevocably to take all such steps as set out in the

3.3. الشخص المخول أو الأشخاص المخولون: يلتزم العميل بإخطار الشركة دوريًا كتابياً بأسماء الأشخاص المخولين ب تقديم التعليمات المكتوبة وأو الشفهية نيابة عنه.

4.3. إلغاء أو تعديل تعليمات العمل: يجوز إلغاء التعليمات أو تعديلها بنفس الطريقة التي تم تقديمها بها أو بأي طريقة أخرى يتم الاتفاق عليها. وبخض الإلغاء أو التعديل لاستلامه بالطريقة الصحيحة من قبل الشركة في وقت كافٍ لتنفيذها، وبطريق ذلك فقط على الجزء غير المنفذ من التعليمات الأصلية.

5.3. التنفيذ الجزئي وتوزيع التعليمات: إذا لم تتمكن الشركة من تنفيذ التعليمات بالكامل وتنفيذها جزئياً، يبقى العميل ملزماً بالجزء المنفذ فعلياً، ما لم تنص التعليمات صراحةً على خلاف ذلك. وفي الحالات التي يتم فيها تجميع طلب العميل مع طلبات أخرى وينفذ الطلب المجمع جزئياً، يحصل العميل على تخصيص حسب النسبة المئوية.

6.3. مسؤولية تعليمات العميل: يجوز للشركة الاعتماد على التعليمات بأي شكل يعتقد أنه صادر عن العميل وتقبلها الشركة بحسن نية على أنها صادرة من العميل. ولا يطلب من الشركة التحقق من صحتها أو دقتها، ولا تتحمل الشركة أي خسارة ناتجة عن تنفيذ تلك التعليمات دون المساس بالبند (11) (حدود المسؤولية)، يقر العميل بأن الشركة غير مسؤولة عن الخسائر أو التكاليف أو الأضرار أو الالتزامات الناتجة عن:

6.3.6.3. a. الاستخدام غير المصرح به أو تزوير توقيع العميل أو الشخص المخول، بشرط اتخاذ تدابير التحقق المعقولة والضرورية؛

6.3.6.3. b. الأخطاء أو الغموض أو التناقضات في التعليمات المسلمة؛ أو

6.3.6.3. c. رفض تعليمات العميل: لا تلزم الشركة القيام بأي إجراء، إذا رأت بشكل معقول أنه ينتهك أي قوانين أو

أنظمة أو قواعد أو ممارسات سارية أو سياسات الشركة الداخلية ولا تتحمل الشركة أي خسارة أو ضرر أو تبعات ناتجة عن أي فعل أو امتناع تم تنفيذه وفقاً لمبدأ البند، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، رفض تنفيذ تعليمات العميل التي تتعارض مع القوانين والأنظمة السارية. ويوافق العميل على الالتزام بجميع القوانين والأنظمة المعمول بها فيما يتعلق بالخدمات المقدمة بموجب هذه الاتفاقية. وعلى وجه الخصوص، يلتزم العميل بعدم استخدام الحساب الاستثماري لأي غرض يشكل إساءة استخدام للأسواق المالية أو التداول بناءً على معلومات داخلية أو أي سلوك محظوظ بموجب نظام السوق المالية أو الأنظمة الأخرى ذات الصلة.

#### 4. التنفيذ والتسويات:

4.1. القواعد الحاكمة وقوانين السوق: تخضع جميع المعاملات المنفذة نيابة عن العميل للقوانين والقواعد واللوائح والأنظمة الداخلية والتفسيرات والعادات والممارسات الخاصة بالسوق المالية أو السوق المعنية، بما في ذلك غرفة المقاصلة عند الاقتضاء، بالإضافة إلى ذلك، قد تخضع هذه المعاملات لقوانين واللوائح المعمول بها في السلطات القضائية التي تُنفذ فيها.

4.2. المقاصلة: يفوض العميل الشركة بموجبه لإجراء مقاصلة، واستخدام أي أرصدة ائتمان تكون موجودة حالياً أو قد تصبح موجودة لاحقاً في الحساب الاستثماري، وكذلك يفوض الشركة باستخدام كل حساباته وأصوله الأخرى التي تحفظها الشركة، وكل المدحول المودعة من قبل العميل لدى الشركة من وقت آخر، ويفوض العميل الشركة كذلك لتلبية وتشتيت وتحوّل جميع وأي أوراق مالية تكون مودعة لدى الشركة من وقت لآخر لاستخدامها الشركة بأي أسلوب يعتبر مناسباً من أجل تسوية ديون العميل والمستحقات الواجبة الدفع للشركة أو لأطراف ثالثة كنتيجة للاحتفاظ بالأوراق المالية أو الاستثمارات الأخرى التي ينبع بها العميل من خلال الشركة، ويشمل هذا تسديد أيضاً كل التكاليف والمصاريف والأرباح وغيرها من الأعباء التي قد تنشأ عن تنفيذ أي معاملات أوراق مالية و/أو استثمارات تجري بموجب تعليمات العميل الصادرة للشركة. ويفوض العميل الشركة تفويضاً كاملاً لا رجعة فيه لاتخاذ أي تدابير على الفور ومن دون الحاجة إلى أي إشعار مسبق للعميل. ويجوز للشركة أن تفرض جهات أخرى لتنفيذ كل أو أي من المهام التي يفوضها بها العميل.

4.3. تحويل العملات: يفوض العميل الشركة بإجراء أي تحويلات لازمة للعمليات داخل الحساب الاستثماري لتنفيذ تعليمات العميل و/أو لتسوية أي التزامات تنشأ بموجب هذه الاتفاقية أو أي اتفاقيات خدمات

foregoing clause immediately and without prior notice to the Client. The Company may delegate others to perform all or some of the tasks herein authorized by the Client.

**4.3. Currency Conversion:** The Client hereby authorizes the Company to perform any currency conversions necessary within the Investment Account to execute the Client's instructions and/or to settle any obligations arising under this Agreement or any subsequent Investment Services Agreements. All currency conversions shall be conducted at the Company's sole discretion. The Client acknowledges and accepts that all risks associated with currency conversion transactions shall be borne exclusively by the Client.

**4.4. Security Lending:** The Company shall not purchase on behalf of the Client any financial instrument or investment that is partly paid or in respect of which any liability has arisen or may arise, unless the following conditions are met:

**4.4.a.** The Company assesses and documents the Client's financial situation based on information provided by the Client, and obtains internal approval as required by the Company's policies.

**4.4.b.** The Client provides written approval.

#### 5. Fees and Commissions:

**5.1.** The Company shall charge fees on any investment services/products provided to the Client pursuant to this Agreement and any other subsequent investment services agreements.

**5.2.** The Client shall bear all expenses, taxes, fees or other costs or liabilities incurred by the Company in connection with the management of the Investment Account. Such charges may include, without limitation, the following:

**5.2.a.** Fees due and/or payable in respect to services and products provided to the Client.

**5.2.b.** All other costs and expenses sustained by the Company in connection with the Investment Account, including, without limitation all expenses, commissions, fees and other expenditures.

**5.2.c.** Any judgment, settlement, expense, commission and/or other expenses, including legal fees, incurred to raise any actual lawsuit or any legal proceedings relating to the Investment Account or the services provided by the Company in relation to it.

**5.3.** The Company shall have the right to change such fees from time to time at its own discretion after giving the Client appropriate notice. If the Client does not object to the fee change within ten (10) days, the new fees will be deemed acceptable by the Client. If the Client objects in writing to the fee change within ten (10) days, then either party may terminate this Agreement by giving the other party thirty (30) days' notice prior to the date of termination. The new fees will continue to be levied a service provided by the Company during this termination notice period.

**5.4.** The Company may, without prior notice to the Client, deduct from the Investment Account all expenses, commissions, fees or other charges resulting from the implementation of the Client instructions and/or incurred by the Company relating to the Investment Account and/or the products and investment services that the Company provides the Client. The Company may also, without prior notice, merge or consolidate all Investment Accounts in order to pay debts owed by the Client to the Company regardless of whether these accounts are individual or joint, based upon the Client's stake in them. The Company will inform the Client of any such measures, when taken.

#### 6. Custody:

**6.1.** The Client's Securities will be held in the following ways:

**6.1.a.** the Client's Securities will be held by a third-party custodian in the Kingdom of Saudi Arabia, or

**6.1.b.** In respect of Securities held outside the Kingdom of Saudi Arabia, the Company will arrange for a local custodian or broker to provide custody of the Client's Securities. In such cases, title to the Securities may be recorded in the name of the Client, the name of the local custodian or broker or in the name of the Company.

**6.2.** In respect of Securities held outside the Kingdom of Saudi Arabia, the Client acknowledges that there may be different settlement, legal and regulatory requirements in the relevant jurisdiction to those which apply in the Kingdom of Saudi Arabia, in particular in

استثمارية لاحقة. وتُجرى جميع تحويلات العملات وفقاً لتقدير الشركة المطلق. ويقر العميل ويقبل بأن جميع المخاطر المرتبطة بمعاملات تحويل العملات يتحملها العميل حصرياً.

**4.4. إقراض الأوراق المالية:** لا تشتري الشركة نهاية عن العميل أي أداة مالية أو استثمار يتم دفع جزء منها فقط أو ينشأ عنها أي تزامن قائم أو محتمل، ما لم تتحقق الشروط التالية:

**4.4.أ.** تقوم الشركة بتقدير وتوثيق الوضع المالي للعميل استناداً إلى المعلومات المقدمة من العميل، وتحصل على الموافقات الداخلية المطلوبة وفقاً لسياسات الشركة.

**4.4.ب.** يقدم العميل موافقة كتابية.

#### 5. الرسوم والعمولات:

**1.5.** سوف تقوم الشركة بفرض رسوم على الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها بموجب هذه الاتفاقية وأي اتفاقية خدمات استثمارية لاحقة.

**2.5.** يكون العميل مسؤولة عن جميع المصروفات والرسوم وأو التكاليف وأو الالتزامات الأخرى التي تتحملها الشركة فيما يتعلق بإدارة وتشغيل الحساب الاستثماري، وقد تشمل الرسوم الأخرى بدون تحديد:

**2.5.أ.** الرسوم الواجبة وأو القابلة للدفع فيما يتعلق بالخدمات والمنتجات المقدمة للعميل.

**2.5.ب.** جميع التكاليف والمصروفات التي تتبعها الشركة فيما يتعلق بالحساب الاستثماري، بما في ذلك دون تحديد، جميع النفقات والعمولات والرسوم وغيرها.

**2.5.ج.** أي حكم، تسوية وأو تكاليف وأو عمولات وأو مصروفات أخرى، بما في ذلك الاتّهام القانوني، التي يتم تحملها لرفع أي دعوى قانونية أو أي إجراءات قانونية تتعلق بالحساب الاستثماري أو الخدمات المقدمة من قبل الشركة فيما يتعلق به.

**3.5.** يكون للشركة الحق في تغيير هذه الرسوم من وقت إلى آخر بمطلق قدرتها بموجب الإشعار المناسب للعميل. وفي حال عدم اعتراف العميل على التغيير في الرسوم خلال عشرة (10) أيام، فإن الرسوم الجديدة سوف تعتبر مقبولة من قبل العميل. أما في حال اعتراف العميل كلياً على التغيير في الرسوم خلال عشرة (10) أيام، يحق لأي من الطرفين إنهاء هذه الاتفاقية بموجب إشعار قبل ثلاثين (30) يوم من تاريخ الإنهاء يوجه إلى الطرف الآخر. وسوف يستمر تطبيق الرسوم الجديدة على الخدمات المقدمة من قبل الشركة أثناء فترة الإشعار بالإنهاء.

**4.5.** يحق للشركة، دون إشعار سابق للعميل، أن تخصم من حسابه الاستثماري جميع النفقات والعمولات والرسوم وغيرها من الأعباء الناتجة عن تنفيذ تعليمات العميل وأو التي تتبعها الشركة عن الحساب الاستثماري الخاص بالعميل وأو المنتجات والخدمات الاستثمارية التي تقدمها الشركة للعميل، كما يحق للشركة بدون إشعار سابق أن تضم أو توحد جميع الحسابات الاستثمارية لتسديد أي مديونية تستحق للشركة على العميل سواء كانت هذه الحسابات فردية أو مشتركة في حدود ما يخصه منها. وتخطر الشركة العميل بما تم للعلم.

#### 6. الحفظ:

**6.1.6.** ستحفظ الأوراق المالية للعميل بالطرق التالية:

**6.1.6.أ.** لدى أمين حفظ آخر في المملكة العربية السعودية، أو

**6.1.6.ب.** بالنسبة للأوراق المالية المحوسبة خارج المملكة العربية السعودية، سوف تجري الشركة ترتيباً لتأمين أمين حفظ محلي أو وسيط محلي لحفظ الأوراق المالية للعميل. وفي مثل هذه الحالات، سيتم تسجيل ملكية الأوراق المالية باسم العميل أو باسم أمين الحفظ أو وسيط المحلي أو باسم الشركة.

**6.2.6.** بالنسبة للأوراق المالية 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 الأوراق المالية للعميل عن أصول الشركة ويمكن أن تخضع مطالبات داني الشركة في حال تصريرها.

relation to the segregation of client assets. In particular, the Client's Securities may not be segregated from the Company's own assets and may be subject to claims from the Company's creditors in the event of the Company's failure.

**6.3.** The Company (or the third-party custodian or the latter's nominee or the relevant depository) may sign on behalf of the Client in order to transfer the Client's assets or certify the ownership of those assets to tax or other governmental authorities.

**6.4.** In the event that the Company arranges for the custody of the Client's Securities with the Company's custodians:

**6.4.a.** If the Client's assets are not registered in the Client's name, they will be registered in the name of the Company or a nominee owned or controlled by the Company.

**6.4.b.** On behalf of the Client in respect of those Securities, the Company shall be entitled to (1) claim and receive dividends, commission payments and other entitlements; (2) exercise conversion and subscription rights; and (3) exercise voting rights including in the event of takeovers, other offers and capital reorganizations.

**6.5.** Except in the case of the fraud or willful default of the Company, the Company shall not be responsible or liable in any way whatsoever for any loss or damage caused by act or omission of any third-party custodian. The Company shall, at the cost and expense of the Client, exercise all legal rights, including the pursuit of legal action where necessary, against any third-party custodian who may have caused loss or damage to the Client.

**6.6.** The Client acknowledges and agrees that his Securities may be pooled with the securities of other clients. The Client acknowledges and agrees he shall not have any rights to the redelivery of the same Securities as originally deposited with any custodian but will instead be entitled to Securities of the same number, class, denomination and issue as those originally deposited. The Client also acknowledges that his Securities or entitlements to the Securities may not be separately identifiable by certificates, other physical documents of title or electronic record. The Client agrees that in the event of the custodian's default the Client may have to participate pro rata in any irreconcilable shortfall, which may occur.

## 7. Client's Funds:

**7.1.** The Company shall be committed to separate between its money and its assets, and those of the Client in all its books and records, and shall use those of the Client in favor of its clients only as per the provisions of Article (69) of The Capital Market Institutions Regulations.

**7.2.** The Company shall be committed to deal with money and assets of the Client as per the relevant governing rules, as stated in the provisions of Article (70) of The Capital Market Institutions Regulations, which necessitate separating them from those of the Company, unless the Agreement states otherwise.

**7.3.** As per the provisions of Article (73) of The Capital Market Institutions Regulations, the Company shall be committed to maintain the money of the Client in an account in their name at any of the local banks the Client agrees that the Company is entitled to get all returns and benefits from keeping Clients' money in these accounts. Further, the Company may keep the money of the Client in an external bank or to execute an external money transfer by deduction from their account at the local bank or from their other money at the Company in case of necessity to settle a financial securities transaction outside the Kingdom.

**7.4.** Money shall not be treated as Client's money and Company shall not be held responsible for it in cases stipulated by the provisions of Article (76) of the Capital Market Institutions Regulations, including what has been paid to the Client or to a third party as per Client's instructions, what has been deposited in a bank account in the name of the Client, or what has become due to the Company and payable by the Client.

## 8. Conflict of Interest:

**8.1.** The Customer is aware that, conflict may arise between his / her interests and those of the Company and thereof accepts the probable occurrence of such conflict of interests, as long as the Company has taken the necessary actions to ensure treating him / her fairly in accordance with provisions of Article (41) of The Capital Market Institutions Regulations.

**8.2.** The Customer acknowledges that the Company shall be entitled to perform and / or collect, from time to time, the following:

3.6. يمكن للشركة أو أمين الحفظ من الغير أو من يعينه هذا الأخير أو مركز الإيداع ذي الصلة أن يوقع نية عن العميل من أجل تحويل أصوله أو إثبات ملكية تلك الأصول للسلطات الضريبية أو الحكومية الأخرى.

4.6. في حالة قيام الشركة بترتيب حفظ استثمارات العميل لدى أمناء الحفظ لها، فإن الشركة لها:

4.6.1. إذا لم تكن أصول العميل مسجلة باسمه، فسوف تسجل باسم الشركة أو طرف آخر تملكه أو تسيطر عليه الشركة.

4.6.2. يحق للشركة أن تقوم نية عن العميل، فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية، بما يلي: (1) طلب أرباح الأسهم واستلامها ودفع العمولات والمستحقات الأخرى، (2) ممارسة حقوق التحويل والاكتتاب، و (3) ممارسة حقوق التصويت، بما في ذلك في حالة الاستحواذ والعروض الأخرى و عمليات إعادة هيكلة رأس المال.

5.6. باستثناء حالة الاحتياط أو التقصير المتعمد من جانب الشركة، لن تتحمل الشركة أية مسؤولية كانت بخصوص أية خسارة أو ضرر ينجم عن أي عمل أو إغفال من جانب أي أمين حفظ من الغير. تمارس الشركة على نفقة العميل وحصاته جميع الحقوق النظامية بما فيها الملاحقة القضائية، إذا لزم الأمر، بحق أمين الحفظ الخارجي الذي تسبب في الخسارة أو الضرر للعميل.

6.6. يقر العميل ويوافق على أنه يمكن تجميع أوراقه المالية مع أوراق مالية لعملاء آخرين، ويوافق على أنه لا يملك أي حقوق بإعادة تسليم نفس الأوراق المالية التي تم إيداعها في الأصل لدى أي أمين حفظ، ولكن بدلاً من ذلك سوف يحق له الحصول على أوراق مالية بنفس عدد الأوراق المالية التي أودع في الأصل ونوعها وفتها وإصدارها. ويقر العميل أيضاً أن أوراقه المالية 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 يتغير على العميل أن يشارك على أساس نسي في أي نقص يقع مما يتذرع تسويته.

## 7. أموال العميل:

1.7. يجيز على الشركة إجراء الفصل بين أموالها وأصولها وأموال وأصول العميل في جميع دفاترها وسجلاتها وأن تستخدم ما يخص العميل لمصلحة عمالها فقط وذلك بنص المادة (69) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

2.7. يلزم على الشركة أن تعامل مع أموال وأصول العميل وفق القواعد المنظمة لذلك الواردة بال المادة (70) من لائحة مؤسسات السوق المالية والتي توجب فصلأً بين أصول الشركة ما لم تتضمن الاتفاقية نصاً على خلاف ذلك.

3.7. عملاً بنص المادة (73) من لائحة مؤسسات السوق المالية يلزم على الشركة الاحتفاظ بأموال العميل في حساب باسمه لدى أحد البنوك المحلية، ويوافق العميل على أحقيبة الشركة بالحصول على جميع العوائد والأرباح العائدة من الاحتفاظ بأموال العملاء في هذه الحسابات. ويجوز للشركة أن تحفظ بأموال العميل لدى بنك خارجي أو تنفيذ تحويل خارجي خصماً من حسابه لدى البنك المحلي أو من أمواله الأخرى لدتها إذا كان ذلك ضرورياً لتسوية صفة أوراق مالية خارج المملكة.

4.7. لا يتم معاملة الأموال باعتبارها أموال عميل ولا تكون الشركة مسؤولة عنها في الحالات المنصوص عليها بال المادة (76) من لائحة مؤسسات السوق المالية والمتمثلة فيما تم دفعه للعميل أو تم دفعه لطرف ثالث بناء على تعليمات العميل أو إيداعه في حساب مصرفي باسم العميل أو إذا كانت مستحقة وواجبة السداد للشركة وتم سدادها لها

8. تعارض المصالح:

1.8. يعلم العميل بأنه قد يحدث تضارب فيما بين مصالحه ومصالح الشركة وأنه يقبل بذلك طالما أن الشركة قد اتخذت الخطوات المطلوبة لضمان معاملته عادلة وبما يتفق مع أحكام المادة (41) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

2.8. يقر العميل بأنه يجوز للشركة من وقت لآخر أن تحصل و/أو تقوم بالآتي:

2.8.1. الحصول على منفعة أو أن يكون لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاستثمارات التي تتنفيذها بناء على طلب العميل طالما أنها لا تغير بمصالحته.

- 8.2.a. To obtain a benefit or to have a direct or indirect interest in the investments executed by it upon the Customer's request as long as his / her interest is not affected or harmed;
- 8.2.b. To purchase and / or sell the investments through the Customer's portfolio as principle to its own account or to the account of any of its customers or in its capacity as a proxy to a related third party;
- 8.2.c. To invest or act on behalf of the Customer in the investment funds units and other group investment instruments authorized by it or by any of the relevant parties or those managed by it;
- 8.2.d. To obtain fees against acting as a proxy of a counterpart in a certain transaction in addition to those prescribed to it as a proxy of the Customer; and
- 8.2.e. To execute the purchase and sale of transactions on securities that the Company had offered before on private basis on behalf of the Customer.

#### 9. Confidentiality:

- 9.1. Details of the Portfolio and transactions undertaken for the account of the Client in relation thereto shall be treated as confidential, except to the extent that information is disclosed, and they are:
- 9.1.a. Pursuant to any applicable law, regulation or code of conduct, or;
- 9.1.b. By order of a court of law;
- 9.1.c. In response to an inquiry by an exchange or any regulatory or other governmental authority concerning information reasonably required by them in the course of their official duties, and subject to assurances that such information will be used only for the purposes specified and will otherwise be kept confidential;
- 9.1.d. to perform a particular service for the Client including but not limited to, executing, settling and arranging custody services.
- 9.2. The Company may disclose details for the Client's relationship with the Company to third parties with whom the Company deals in the performance of the agreed investment services on behalf of the Client, for their confidential and internal use and/or as a requirement of processing transactions on behalf of the Client. The Client understands that such information may then become subject to disclosure under the laws of other jurisdictions.

#### 10. Waiver, Amendment, and Remedies:

- 10.1. **Waivers:** No delay or failure by either Party to exercise any right, authority, or any of the rights or legal remedies under this Agreement shall be deemed a waiver thereof. Likewise, any partial exercise of any right or authority shall not prevent any further or subsequent exercise of such right or authority, nor the exercise of any other right, authority, or legal remedy. Any waiver under this Agreement must be in writing and signed by the Party granting such waiver in order to be effective.
- 10.2. **Amendments:** The Company reserves the right to amend the terms and conditions of this Agreement, any Investment Services Agreement, the agreed fee structure, and/or any supplementary agreements hereunder by providing the Client with a written notice detailing the changes. Such amendments shall become effective five (5) days after the date the notice is deemed received by the Client and deemed effective if viewed electronically via any electronic channel, therefore the Client usage of such electronic channels and dealing by it a meaning of the Client's approval of those amendments. Notwithstanding the foregoing, no amendment shall affect any outstanding orders, transactions, or any legal rights and obligations that have already arisen prior to the effective date of such amendments.
- 10.3. **Invalidities:** If any provision or condition of this Agreement is determined by a court, regulatory authority, or self-regulatory body to be invalid, illegal, or unenforceable, such invalidity or unenforceability shall apply solely to that provision or condition. The remaining provisions of this Agreement shall continue in full force and effect as if the invalid or unenforceable provision had never been included.
- 10.4. **Remedies:** The rights and remedies provided to the Parties under this Agreement are cumulative and shall be in addition to, and not exclusive of, any other rights or remedies available to either Party under applicable law.

- 2.8. ب. شراء و/أو بيع الاستثمارات من خلال محفظة العميل كأصل ولحسابها الخاص أو لأي من عملائها أو بصفتها وكيل لطرف آخر صاحب علاقه:
- 2.8.ج. الاستثمار أو التصرف بالنيابة عن العميل في وحدات الصناديق الاستثمارية وأدوات الاستثمار الجماعي الأخرى المعتمدة لسمها أو لسم أحد الأطراف ذات العلاقة أو التي تقوم بإدارتها:
- 2.8.د. الحصول على أتعاب لقاء العمل كوكيل لطرف ثالث في صفة محددة بالإضافة إلى العمولة المقررة لها كوكيل للعميل: و/أو
- 2.8.ه. تنفيذ صفقات شراء وبيع الأوراق المالية التي سبق وأن قامت بطرحها طرحاً خاصاً نيابة عن العميل.

#### 9. السرية:

- 1.9. يتم التعامل مع تفاصيل الحساب الاستثماري والمعاملات المنفذة التي تم إجراؤها لحساب العميل في هذا الخصوص على أنها سرية ما عدا في الحالات التي يتم الإفصاح فيها عن هذه المعلومات وهي:
- 1.9.أ. إذا كان الإفصاح عنها بناءً على طلب البيئة أو لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية بموجب النظام أو لوائح التنظيمية أو الأنظمة ذات العلاقة، أو بناء على طلب الإداره العامة للتحريات المالية وفقاً لاحكام نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولوائحها التنظيمية:
- 1.9.ب. إذا وافق العميل صراحة على الإفصاح عنها:
- 1.9.ج. إذا كان الإفصاح عنها ضروريًّا بشكل معقول لأداء خدمة معينة للعميل:
- 1.9.د. إذا لم تُعد المعلومات سرية.
- 2.9. يجوز للشركة أن تُنفيض عن تفاصيل علاقه العميل بالشركة لطرف ثالث تعامل معها الشركة في أداء الخدمات الاستثمارية المنتفق عليها نيابة عن العميل وللاستخدام السري والداخلي و/أو كمتطلب لإجراءات المهمات نيابة عن العميل. ويدرك العميل بأن هذه المعلومات يمكن أن تُصبح خاصة للإفصاح عنها بموجب أنظمة أخرى.

#### 10. التنازل والتعديل ووسائل الحماية القانونية:

- 10.1. **التنازلات:** لا يُعد أي تنازل أو امتناع من أي طرف عن ممارسة أي حق أو صلاحية أو أي من الحقوق ووسائل الحماية القانونية بموجب هذه الاتفاقية تنازلًا عنه، كما لا يُعد أي استخدام جزئي لأي حق أو صلاحية مانعاً من ممارسة أي استخدام آخر أو لاحق لذلك الحق أو الصلاحية أو ممارسة أي حق أو صلاحية أو وسيلة حماية قانونية أخرى. ويجب أن يكون أي تنازل صادر بموجب هذه الاتفاقية مكتوباً وموقاً من الطرف الذي يقدم التنازل ليكون نافذاً.
- 10.2. **التعديلات:** تحفظ الشركة بحق تعديل الشروط والأحكام الواردة في هذه الاتفاقية وملحقاتها ونماذجها وأسعار الخصوصية، وأي اتفاقية خدمات استشارية، وهيكل الرسوم المنتفق عليه، و/أو أي اتفاقيات تكميلية بموجب هذه الاتفاقية من خلال تقديم إشعار كتابي للعميل بوضوح التغييرات. وتُصبح هذه التعديلات سارية بعد عشرة (10) أيام من تاريخ اعتباره مستنبطاً من العميل. وكذلك سارية في حال عرض تلك التعديلات بطريقة الكترونية من خلال أي من القنوات الإلكترونية فإن استخدام العميل للقنوات الإلكترونية والتعامل من خلالها يُعد بمثابة موافقة منه على تلك التعديلات. ومع ذلك، لا توفر أي تعديلات على أي أوامر أو معاملات قائمة، أو أي حقوق والتزامات قانونية نشأت بالفعل قبل تاريخ سريان هذه التعديلات.
- 10.3. **البطلان:** إذا تم تحديد أي بند أو شرط من هذه الاتفاقية من قبل محكمة أو سلطة تنظيمية أو هيئة تنظيمية على أنه باطل أو غير قانوني أو غير قابل للتنفيذ، يقتصر أثر البطلان أو عدم القابلية للتنفيذ على ذلك البند أو الشرط فقط. وتستمر بقية أحكام هذه الاتفاقية بكامل قوتها وفعاليتها كما لو أن البند أو الشرط الباطل أو غير القابل للتنفيذ لم يدرج أبداً.
- 10.4. **الحقوق ووسائل الحماية القانونية:** تكون الحقوق ووسائل الحماية القانونية الممنوحة للأطراف بموجب هذه الاتفاقية تراكمية وتضاف إلى أي حقوق أو وسائل حماية قانونية أخرى متاحة لأي طرف بموجب القانون المعامل به، ولا تُعد حصرية لها.

## 11. Indemnification:

**11.1. Client's Obligation to Indemnify:** The Client shall indemnify and hold harmless the Company on demand, whether before or after the termination of this Agreement, against any liability, loss, claim, demand, proceeding, cost, or expense, including legal fees, incurred by the Company due to any breach, infringement, or omission by the Client arising from the Company's execution of the Client's instructions or in connection with the Company's good faith performance of its obligations and services under this Agreement. This includes, without limitation, entering into any transaction on behalf of the Client where the Client or any counterparty fails to make timely delivery or payment. The Client's indemnity shall not apply to losses caused by the Company's gross negligence or willful misconduct. For the purposes of this indemnity, references to the Company shall include its affiliated entities and their respective directors, officers, employees, and agents.

**11.2. Notice and Settlement of Claims:** Upon becoming aware of the commencement or threat of any action, proceeding, claim, or demand that may give rise to an indemnity obligation under this Agreement, the Company shall provide written notice to the Client. Failure to provide such notice shall not release the Client from its indemnity obligations except to the extent that the Client can demonstrate actual prejudice as a result of such failure. Before entering into any settlement or agreement that would impose an indemnity obligation on the Client, the Company shall obtain the Client's prior written consent, which shall not be unreasonably withheld.

## 12. Limitation of Liability:

**12.1. Liability for Gross Negligence or Willful Misconduct Only:** Neither the Company, its affiliates, nor any of their respective directors, officers, employees, or agents shall be liable to the Client for any loss, damage, cost, expense, or other liability (including taxation) incurred by the Client, except to the extent such loss or liability directly results from the gross negligence or willful misconduct of the person sought to be held liable. Without limiting the foregoing, the Company shall not be liable for losses or damages arising from:

**12.1.a.** Loss, damage, non-delivery, or misplacement of financial securities issued in Saudi Riyals, share certificates, or any other documents of title.

**12.1.b.** Delay in executing trading operations involving shares, whether by sale or purchase, or delay in receiving profits, dividends, returns, or any other entitlements related thereto or to investments in general.

**12.1.c.** Termination, suspension, or stoppage of trading in one or more securities, whether in whole or in part, for any reason.

**12.1.d.** Market fluctuations, liquidity shortages, or other events affecting the value or pricing of financial securities and investments.

**12.1.e.** Interruptions or technical failures, whether partial or complete, in telecommunications networks, Electronic Channels, devices, or any other related infrastructure.

**12.1.f.** Negligence or delays by clearing houses, correspondents, brokers, securities exchange members, or financial institutions selected by the Company in executing their obligations.

**12.1.g.** Fraud, forgery, or fraudulent acts relating to financial securities transactions or investment activities.

**12.1.h.** Losses or damages resulting from events or circumstances beyond the reasonable control of the Company.

**12.1.i.** Any direct or indirect losses or consequential damages arising from or related to any of the foregoing.

**12.2. No Liability for Consequential Damages:** Under no circumstances shall the Company, its affiliates, or any of their respective directors, officers, employees, or agents be liable to the Client for any indirect or consequential losses, including but not limited to loss of profit, opportunity, or advantage. In the event of non-execution or delayed execution of instructions, the Company's liability shall be limited to interest on the amount involved, calculated from the date the instructions were received. Transactions shall be deemed to have

## 11. التغويض:

**11.1. التزام العميل بالتعويض:** يلتزم العميل بتعويض الشركة وحمايتها عند الطلب، سواء قبل أو بعد إنتهاء هذه الاتفاقية، عن أي مسؤولية أو خسارة أو مطالبة أو طلب أو إجراء أو تكلفة أو مصاريف، بما في ذلك أتعاب المحاماة، التي تتكبدها الشركة نتيجة أي إخلال أو انهال أو إغفال من قبل العميل ناتج عن تنفيذ الشركة لتعليمات العميل أو فيما يتعلق بأداء الشركة بحسن نية للتزاماتها وخدماتها بموجب هذه الاتفاقية. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الدخول في أي صفقة نيابة عن العميل حيث يتذرع على العميل أو أي طرف مقابل القيام بالتسليم أو الدفع في الوقت المحدد ولا ينطبق تعويض العميل على الخسائر الناتجة عن الإهمال الجسيم أو السلوك المتعمم من قبل الشركة. وللأغراض هنا التغويض، تشمل الإشارة إلى الشركة كياناتها التابعة ومديريها وموظفيها وكلائها.

**11.2. إشعار وتسوية المطالبات:** فور استلام إشعار بهذه أو تمهيد بأي إجراء أو مطالبة أو طلب قد يؤدي إلى التزام بالتعويض بموجب هذه الاتفاقية، تقدم الشركة إشعاراً كتابياً للعميل. ولا يؤدي عدم تقديم هذا الإشعار إلى إعفاء العميل من التزاماته بالتعويض، إلا بالقدر الذي يمكن للعميل فيه إثبات الضرر الفعلي الناتج عن هذا التقصير. وقبل الدخول في أي تسوية أو اتفاق قد يفرض التزاماً بالتعويض على العميل، يجب على الشركة الحصول على موافقة كتابية مسبقة من العميل، ولا يجوز حجب هذه الموافقة بشكل غير معقول.

## 12. تحديد المسؤولية:

**12.1. المسؤولية عن الإهمال الجسيم أو السلوك المتعمم فقط:** لا تكون الشركة أو شركاتها التابعة أو أي من مدريها أو مسؤولها أو موظفيها أو وكلائها مسؤولة تجاه العميل عن أي خسارة أو ضرر أو تكلفة أو مصاريف أو أي التزام آخر (بما في ذلك الضرائب) يتحمله العميل، إلا بالقدر الذي تنشأ فيه هذه الخسارة أو المسؤولية مباشرة عن الإهمال الجسيم أو السلوك المتعمم للشخص المطلوب تحمله المسؤولية. ومع عدم الإخلال بما سبق، لا تتحمل الشركة مسؤولية الخسائر أو الأضرار الناتجة عن:

**12.1.1. فقدان أو ضرر أو عدم التسليم أو سوء وضع للأوراق المالية الصادرة بالريال السعودي، أو شهادات الأسهم، أو أي مستندات ملكية أخرى.**

**12.1.2. التأخير في تنفيذ عمليات التداول المتعلقة بالأسهم سواء بالبيع أو الشراء، أو التأخير في استلام الأرباح أو العوائد أو أي مستحقات أخرى ذات صلة بها أو بالاستثمارات عموماً.**

**12.1.3. إنهاء أو تعليق أو وقف التداول في ورقة مالية واحدة أو أكثر، كلياً أو جزئياً، لغير سبب من الأسباب.**

**12.1.4. تقلبات السوق أو نقص السيولة أو أي أحداث أخرى تؤثر على قيمة أو تسعير الأوراق المالية والاستثمارات المالية.**

**12.1.5. الانقطاعات أو الأخطاء التقنية، جزئياً أو كلياً، في شبكات الاتصالات أو القنوات الإلكترونية أو الأجهزة أو أي بيئة تحتية ذات صلة.**

**12.1.6. الإهمال أو التأخير من قبل مراكز المراقبة أو المراسلين أو الوسطاء أو أعضاء الأسواق المالية أو المؤسسات المالية التي تختارها الشركة في تنفيذ التزاماتهم.**

**12.1.7. الاحتيال أو التزوير أو الأفعال الاحتيالية المتعلقة بمعاملات الأوراق المالية أو أنشطة الاستثمار.**

**12.1.8. الخسائر أو الأضرار الناتجة عن أحداث أو ظروف خارجية عن السيطرة المعقولة للشركة.**

**12.1.9. أي خسائر مباشرة أو غير مباشرة أو أضرار تبعية ناتجة عن أو متصلة بأي مما سبق.**

**12.2. عدم المسؤولية عن الأضرار التبعية:** لا تتحمل الشركة أو شركاتها التابعة أو أي من مدريها أو مسؤولها أو موظفيها أو وكلائها تحت أي ظرف من الظروف مسؤولية العميل عن أي خسائر غير مباشرة أو تبعية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر فقدان الربح أو الفرصة أو الميزة. وفي حالة عدم تنفيذ التعليمات أو تأخير تنفيذها، تقتصر مسؤولية الشركة على الفوائد على المبلغ المعنى، محسوبة من تاريخ استلام التعليمات. وتعتبر المعاملات منفذة في الوقت المناسب فيما يتوافق جوهرياً مع تعليمات العميل مالم يرفع العميل اعتراضاً كتابياً خلال عشرة (10) أيام من صدور التقرير الشهري ذي الصلة.

## 12. الالتزامات المحتملة والأوراق المالية ومتطلبات اليمامش:

**12.3.1. بالنسبة للمعاملات المنفذة عن العميل التي تتحملها الشركة التزاماً محتملاً بسداد مدفوعات اليمامش، تطلب الشركة من العميل تقديم هذه المدفوعات. ويمكن للشركة طلب مدفوعات اليمامش كتابياً أو إلكترونياً أو هاتفياً. مالم يتم اتفاق خلاف ذلك مع الشركة، يجب على العميل تقديم مدفوعات اليمامش نقداً ضمن الإطار الزمني الذي تحدده الشركة. قد يؤدي عدم الامتثال لطالية اليمامش ضمن الفترة المحددة إلى قيام**

been executed in a timely manner and in substantial accordance with the Client's instructions unless the Client raises an objection in writing within ten (10) days of issuance in response to the relevant monthly report.

#### 12.3. Contingent Liability Securities and Margin Requirements:

12.3.a. For transactions executed on behalf of the Client where the Company incurs a contingent liability to make margin payments, the Company shall require the Client to provide such margin payments. The Company may request margin payments through written, electronic, or telephone communication. Unless otherwise agreed by the Company, the Client must provide margin payments in cash within the timeframe specified by the Company. Failure to comply with a margin call within the specified period may result in the Company closing out the relevant position. In any event, the Company reserves the right to close out the position within five (5) days following the Client's failure to provide the requested margin payment.

12.3.b. The Client acknowledges that the Company may close out the Client's positions without prior notice under circumstances other than failure to provide margin, as permitted under applicable laws and regulations.

12.3.c. The Company may, in accordance with the Capital Market Institutions Regulations, provide the Client with secured or unsecured loans or grant credit facilities.

12.3.d. The Company shall conduct all margin transactions with or for the Client in compliance with the procedures and requirements established under the Capital Market Institutions Regulations.

12.4. Express Disclaimer: Without prejudice to the preceding provisions of this Agreement, and for the avoidance of doubt, the Client expressly acknowledges and agrees that:

12.4.a. The Company makes no representation or warranty regarding the performance or profitability of any Investments held in the Investment Account and shall not be liable for any decline in the value of such Investments.

12.4.b. The Company shall not be deemed in breach of its obligations under this Agreement, nor liable for any loss, damage, or delay caused directly or indirectly by events of force majeure, including but not limited to acts of God, government actions, war (declared or undeclared), civil unrest, insurrection, embargoes, exchange or market rulings, suspension of trading, communication failures with market participants, system breakdowns, labor disputes, supply chain disruptions, or any other circumstances beyond the Company's reasonable control.

12.4.c. The Company shall not be responsible for the solvency, actions, or performance of any third-party banks, clearing organizations, brokers, intermediaries, custodians, trustees, contractors, or service providers engaged by the Company, but may, at its discretion, provide the Client with access to any rights the Company may hold against such parties concerning the Account.

12.4.d. The Company is entitled to rely on the opinions, advice, and statements of third-party professional advisors selected with reasonable care and engaged in good faith, and shall not be liable for any adverse consequences resulting from such reliance.

12.4.e. The Company is not responsible for providing tax advice or investigating the Client's tax position or obligations under any taxation laws, regulations, treaties, or practices. The Client is solely responsible for seeking independent professional tax advice.

#### 13. Client Classification:

13.1. The Company shall classify the Client based on the information that he discloses in the Know Your Client form according to statutory requirements into one of the following categories:

- 13.1.a. Retail Client
- 13.1.b. Qualified Client
- 13.1.c. Institutional Client

13.2. The client can request to modify his classification provided he provides the required documentation as per the regularity requirements.

الشركة بإغلاق المركز المعفي. وفي جميع الأحوال، تحتفظ الشركة بحق إغلاق المركز خلال خمسة (5) أيام بعد فشل العميل في تقديم مدفوعات الهاشم المطلوبة.

12.3.ب. يقر العميل بأن الشركة قد تغلق مراكز دون إشعار مسبق في ظروف أخرى غير عدم تقديم الهاشم.

كما يسمح به القانون واللوائح المعمول بها.

12.3.ج. يجوز للشركة، وفقاً للوائح مؤسسات السوق المالية، تقديم قروض مضمونة أو غير مضمونة للعميل أو منح تسهيلات ائتمانية.

12.3.د. تنفذ الشركة جميع معاملات الهاشم مع العميل أو نيابة عنه وفقاً للإجراءات والمتطلبات المنصوص عليها في لوائح مؤسسات السوق المالية.

12.4. إخلاء المسؤولية الصريح: مع عدم الإخلال بالأحكام السابقة من هذه الاتفاقية، ولتوسيع الأمر، يقر العميل صراحة ويوافق على ما يلي:

12.4.أ. لا تقدم الشركة أي تمثيل أو ضمان بشأن أداء أو ربحية أي استثمارات محفوظة بها في الحساب الاستثماري، ولا تتحمل مسؤولية أي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات.

12.4.ب. لا تعتبر الشركة مخالفة لالتزاماتها بموجب هذه الاتفاقية، ولا تتحمل مسؤولية أي خسارة أو ضرر أو تأخير ناتج مباشرة أو غير مباشرة عن أحداث الفوة القاهرة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الكوارث الطبيعية أو إجراءات الحكومة أو الحروب المعلنة أو غير المعلنة أو الاضطرابات المدنية أو التمرد أو الحظر أو أحكام السوق المالية، أو تعلق التداول، أو فشل الاتصالات مع المشاركين في السوق، أو أخطال النظام، أو الزلازل العمالية، أو اضطرابات سلسلة التوريد، أو أي ظروف أخرى خارج السيطرة المعقولة للشركة.

12.4.ج. لا تتحمل الشركة مسؤولية الملاءة أو أفعال أو أداء أي ينوك أو منظمات مقاصدة أو وسطاء أو وسطاء موثوقين أو أوصياء أو مقاولين أو مقدمي خدمات طرف ثالث يتم التعاقد معهم من قبل الشركة، ولكن يمكنها، حسب تقديرها، تزويذ العميل بالوصول إلى أي حقوق قد تمتلكها الشركة ضد هذه الأطراف المتعلقة بالحساب.

12.4.د. يحق للشركة الاعتماد على آراء وتصانع وبيانات المستشارين المهنيين من الأطراف الثالثة الذين يتم اختيارهم بعناية ومحسن نية. ولا تتحمل الشركة مسؤولية أي عواقب سلبية تنتج عن هذا الاعتماد.

12.4.هـ. لا تتحمل الشركة مسؤولية تقديم استشارات ضريبية أو التحقيق في وضع العميل الضريبي أو التزاماته بموجب أي قوانين أو أنظمة أو معاهدات أو ممارسات ضريبية، ويكون العميل مسؤولاً بشكل كامل عن الحصول على استشارات ضريبية مهنية مستقلة

#### 13. تصنيف العميل:

13.1. تقوم الشركة بتصنيف العميل بناء على البيانات التي وضجها العميل في نموذج اعرف عميلك وحسب المتطلبات النظامية. على إحدى الفئات التالية:

13.1.13.أ. عميل تجزئة

13.1.13.ب. عميل مؤهل

13.1.13.جـ. عميل مؤسسي

13.1. يحق للعميل طلب تعديل تصنيفه مع تقديم الوثائق النظامية الإلزامية.

13.3. يحق للشركة مراجعة وتغيير تصنيف العميل بناء على تقديرها المطلق مع الأخذ بالاعتبار تحديث بياناته والمعلومات المقدمة منه للشركة وعملياته الاستثمارية وقيمة محافظه حسب المتطلبات النظامية.

13.3. The Company may at any time review and change the Client's classification based upon an update of data and information submitted by the Client to the Company, his investment transactions or his investment portfolio values as per the regulatory requirement.

#### 14. Notifications, Account Statements and Periodic Reports:

14.1. The Company shall send Investment Account statements, periodic reports, and all related notifications and correspondence in accordance with Article (23) of this Agreement. The Client may request that the Company retain the Investment Account statements until they are collected by the Client in person, provided the designated form for this is completed.

14.2. The Client acknowledges that they have no right to contest the account statements or periodic reports after ten (10) days have passed from the date they were sent to them — or from the date they were issued if retained by the Company at the Client's request — and that the lapse of this period shall be considered as the Client's final and absolute acknowledgement of their accuracy in full detail.

14.3. The Client acknowledges that the documents, account statements, phone recordings, and extracts and data from the Company's technical systems relating to transactions executed on the account through any of the electronic channels or other channels provided by the Company shall be the primary reference relied upon by both parties in the event of any dispute or disagreement. The Client bears the responsibility of contacting the Company in case of any error to verify the accuracy of such executed transactions, documents, data, and phone recordings.

14.4. The non-receipt of any notification by the Client regarding any executed transaction does not constitute that the transaction was not executed. The Client must verify the execution of the transaction through other electronic means.

#### 15. Complaints:

15.1. The Company is keen to comply with the provisions of the Regulations and the client's lawful instructions, and strives to provide them with exceptional service. If the client has a remark or complaint, they have the right to submit it to the company in writing or via the phone number from inside or outside the Kingdom, as indicated on the company's website, or through any numbers the company may designate in the future for this purpose. Pursuant to Article 63 of the Capital Market Institutions Regulations, the company is obligated to take appropriate corrective measures to address observations and resolve complaints as quickly as possible.

15.2. You may submit your complaints or comments through any of the following channels:

- Call our Customer Service at: +966112209888
- E-mail us at: [Info@sadaracapital.sa](mailto:Info@sadaracapital.sa)
- Complete the form on our website: [www.sadaracapital.sa](http://www.sadaracapital.sa)

#### 16. Internal Authorizations and Legal Proxies:

16.1. The Client is aware that, the instructions of the Capital Market Authority (CMA) prohibit internal authorizations in selling and purchasing local shares and in executing any instructions related to management of investment portfolios.

16.2. As per the instructions of Capital Market Authority (CMA) governing the administration of investment portfolios under legal proxies, the proxy shall be a principle, i.e. not a proxy of a proxy.

16.3. The Client is aware that their legal proxy shall be a real one and that all powers granted to them in relation to investment portfolio and financial securities as well as all the other investment, shall be clear, unambiguous and applicable by the Company.

16.4. The Client acknowledges that, in case that the proxy deed attributed to them is edited on letter headed papers and includes data and signatures that generate Company's belief in the validity of such deed, the Company shall not be held accountable for authorizing the proxy to work thereupon, if otherwise is proved or shown later on. And all instructions and operations executed upon request of the alleged proxy shall be binding and forcible upon the Client.

#### 14. كشف الحساب والتقارير الدورية:

14.14. ترسل الشركة كشف حساب الاستثمار والتقارير الدورية وجمع الإشعارات والمكاتب ذات العلاقة وفقاً للمادة (23) من هذه الاتفاقية، ويجوز للعميل أن يطلب من الشركة الاحتفاظ بكشف الحساب الاستثماري لديه إلى حين استلامها بنفسه شريطة قيامه بتعينة النموذج المخصص لذلك.

14.14. يقر العميل بأنه لا يحق له الطعن على كشف الحساب والتقارير الدورية بعد مضي عشرة أيام من تاريخ إرسالها له أو صدورها في حال الاحتفاظ بها لدى الشركة بناءً على طلبه وأن قوات تلك المدة يعد بمثابة إقراراً منه بصحة جملة وتفصيلاً.

14.14. يقر العميل بأن المستندات وكشف الحساب والتسجيلات الباقية ومستخرجات وبيانات البرامج التقنية الخاصة بالشركة والمتعلقة بالعمليات المنفذة على الحساب عبر أي من القنوات الإلكترونية أو القنوات الأخرى المقدمة من الشركة هي المرجع الأساس الذي يعتمد عليه كلاً الطرفين في حال وجود أي منازع أو خلاف، ويقع على العميل عبء مراجعة الشركة في حال وجود أي خطأ للتأكد من صحة ودقة تلك العمليات المنفذة والمستندات والبيانات والتسجيلات الباقية المثبتة لها.

14.14. لا يعتبر عدم وصول أي إشعار إلى العميل عن أي عملية نفذت أن تلك العملية لم تنفذ، ويجب على العميل أن يتأكد من تنفيذ العملية بواسطة الطرق الإلكترونية الأخرى.

#### 15. الشكاوى:

14.15. تحرص الشركة على التقيد بأحكام النظام والتعليمات المشروعة للعميل وأن تعمل جاهدة على تقديم خدمة متميزة له، وفي حال وجود ملاحظة أو شكوى لديه فإنه يحق له تقديمها للشركة خطياً أو عبر الهاتف من داخل المملكة ومن خارجها حسب ما هو موضح في موقع الشركة الإلكتروني، أو أي أرقام قد تخصصها الشركة مستقبلاً لهذا الغرض. عملاً ببنص المادة 63 من لائحة ممؤسسات السوق المالية، تلتزم الشركة باتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة لإزالة الملاحظات ومعالجة الشكاوى في أسرع وقت ممكن.

14.15. يمكن تقديم الشكاوى أو الملاحظات من خلال تقديمها عبر أي من القنوات التالية:

- الاتصال بخدمة العملاء عبر الهاتف: +966112209888
- الكتابة عبر البريد الإلكتروني: [Info@sadaracapital.sa](mailto:Info@sadaracapital.sa)
- أو من خلال تعينة النموذج عبر الموقع الإلكتروني: [www.sadaracapital.sa](http://www.sadaracapital.sa)

#### 16. التفويضات الداخلية والتوكيلات الشرعية:

14.16. يعلم العميل بأن تعليمات هيئة السوق المالية تحظر قبول التفويضات الداخلية في بيع وشراء الأسهم المحلية وتنفيذ أي تعليمات تتعلق بإدارة المحافظ الاستثمارية.

14.16. إيفاداً لتعليمات هيئة السوق المالية المنظمة لإدارة المحافظ الاستثمارية بموجب الوكالات الشرعية، يجب أن يكون الوكيل أصلياً بمعنى أن لا يكون وكيلًا عن وكيل.

14.16. يعلم العميل أنه يلزم أن يكون الوكيل الشرعي عنه وكيلًا حقيقياً وأن تكون الصلاحيات الممنوحة له ذات صلة بمحفظة الاستثمار والأوراق المالية دون الأعمال الأخرى واضحة في نصها وتكون قابلة للتطبيق من قبل الشركة.

14.16. يقر العميل بأنه إذا ما كان الوكالة المنسوب إليه محراً على مطبوعات ومضمضاً بيانات وتوقيع تولد الاعقاد لدى الشركة صحة هذه الوكالة فإنها لا تتحمل أي مسؤولية في التصرّف للوكيل بالعمل بموجبها، إلا ما ثبت أو تبين لاحقاً خلاف ذلك وتكون جميع التعليمات والعمليات المنفذة بناءً على طلب الوكيل المزعوم نافذة بحق العميل وملزمة له.

14.16. يعلم العميل أنه يلزم عليه إشعار الشركة خطياً عند قيامه بفسخ الوكالة الصادرة منه للوكيل وتسليمها صورة مطابقة لأصل صك الفسخ ويقر بأن جميع التعليمات والعمليات المنفذة بموجب الوكالة وإن تم الفسخ بعد تاريخ استلام الشركة الإشعار الخطى بفسخ صك الوكالة تبقى نافذة بحق (العميل) وملزمة له.

16.5. The Client is aware that they shall be committed to serve a written notice to the Company in case that they terminate the proxy issued by them and to provide it with an exact copy of the original termination deed, and further acknowledges that all instructions and operations executed by the proxy or upon their request till the date of the written notice of the termination of proxy deed received by the Company, shall be binding and forcible upon the Client.

16.6. The client is aware and acknowledges that, according to the instructions governing the Investment Accounts, issued by the CMA, the client may not authorize any person to manage his Investment Accounts, unless the agent is a relative of the client on his parents' side, or the offspring, ascending or descending (father, mother, grandfather, grandmother, son, daughter, grandson, or granddaughter) or the husband and the wife, or the brother and the sister, or otherwise being a proxy who is appointed by heirs to liquidate the Investment Account of their testator, and then close the Account.

#### 17. Enforcement of the Provisions of this Agreement Against the Client's Heirs and His Public and Private Successors:

17.1. The Individual Client (natural person) acknowledges hereby that, this Agreement shall not end with their death & that it shall be binding upon their heirs & successors as well as executors of their wills & liquidator of their succession.

17.2. The body corporate Client, each as per their title & capacity, acknowledges that this Agreement shall not be terminated upon the death of the partner in the company, or the liquidation of the corporation or vanishing of the capacity of the person authorized by them, & that it shall be applicable to the successors without prejudice to the company's articles of association or articles of incorporation, or the Companies Act, or the resolutions, licenses and deeds, which establish the artificial body which hold the Account, such as the public organizations, endowments, charitable associations, etc.

17.3. The Company shall be entitled, upon its own discretion, to suspend dealing in financial securities and to refrain from accepting any instructions related to them or to any other investment that is governed by the provisions of this Agreement, until it receives an order from the competent and authorized body, or receives instructions from the private and public successors of the Client, each in their own area of concern, issued in such appropriate format and convincing manner to the Company, and shall be enforceable.

#### 18. Electronic Signature, Formats, and Contracts Sent Via Electronic means:

18.1. The client is aware, acknowledges and agrees that, they can sign manually on papers, or through any electronic means, on any agreements or formats that are required by the Company, and the Company may make the electronic signature mandatory at any time. Moreover, the client acknowledges and agrees that, the manual and/or the electronic signature, is obligatory to them when dealing with the Company and against any other bodies. The client acknowledges that, by signing or agreeing through any means whatsoever, they shall abide by all the terms and conditions stipulated in the Agreement, or in the signed Format, and the terms and conditions it contains. The client also, acknowledges and agrees that, they will not put as a condition or ask for a tally certificate on the electronic signature, or endorsement from a third party, to verify the correctness of the signature or the identity of the signatory, and that the non-existence of any of the aforementioned, will not affect proving the validity of the signature or the client's undertaking to the Company. In addition, The client agrees and acknowledges that they will be satisfied with the ID verification means applied at the Company, and also they acknowledge that, they are authorized to sign this Agreement and any other formats annexed to it, currently or in future, and that any person, whether they are the actual owner of the Account, or a person authorized thereto, shall be bound by all the terms and conditions stipulated in the Agreement, or in any one of its annexed forms and documents.

18.2. The client acknowledges and agrees that, any agreements, documents, forms that are signed manually or electronically by the client, and/or any other notifications or advices, to be sent to the Company or to the client via any means, whether being electronic (e-mail, or through the Company's internal system, as examples only), shall be deemed obligatory and convincing. Moreover, they acknowledge and agree that, any notifications or advices, to be

6. يدرك العميل ويقر بأنه يعلم أنه بناء على تعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة من هيئة السوق المالية، لا يمكن للعميل توكيل أي شخص للتصريف في استثماراته، ما لم يكن الوكيل من أقاربه من الوالدين أو الأولاد معاً وما نزل، أو الزوج والزوجة، أو الأخ والأخت، أو أن يكون وكيلًا شرعياً عنهم، على أن يثبت ذلك حيناً من قبل ورثة تصفية الحساب الاستثماري الخاص بورثتهم ومن ثم إقفاله.

#### 17. نفاذ أحكام الاتفاقية في مواجهة ورثة العميل وخلفه العام والخاص:

1.17. أقر العميل الفرد (الشخص الطبيعي) بأن هذه الاتفاقية لا تنتهي بوفاته وأنها ملزمة لورثته وخلفه من بعده ولنفذه وصيته ومصفي تركته.

1.17. أقر العميل صاحب الكيان الاعتباري كل حسب مسماه وصفته أن هذه الاتفاقية لا تنتهي بوفاة الشرك بالشركة أو تصفيتها أو زوال صفة الشخص المفوض من قبله وأنها تسرى على الخلف بما لا يتعارض مع عقد تأسيس الشركة أو نظامها الأساسي ونظام الشركات أو القرارات والتصرائح والموافقات المنشئة والالزام والمكملة للكيان الاعتباري صاحب الحساب من هيئات وأوقاف وجمعيات خيرية وغيرها.

1.17. يحق للشركة وفق تقديرها تعليق التعامل في الأوراق المالية والامتناع عن قبول أية تعليمات تتعلق بها أو بأي استثمار آخر تنتظمه أحكام هذه الاتفاقية. وذلك إلى حين تلقيها أمراً من الجهة المختصة نظاماً أو استلامها تعليمات من الخلف الخاص والعام للعميل كل فيما يخصه صادرة بشكل مناسب وبصيغة مفเนعة للشركة وأن تكون قابلة للتنفيذ.

#### 18. التوقيع الإلكتروني والنماذج والعقود المرسلة عبر الوسائل الإلكترونية:

1.18. يدرك ويقر ويوافق العميل على أنه يمكنه التوقيع اليدوي الورقي أو عبر أي وسيلة إلكترونية على أي اتفاقيات أو نماذج أخرى مطلوبة من الشركة. كما يمكن للشركة اشتراط التوقيع الإلكتروني في أي وقت، وكما هو معروف عليه، فمجرد إتمام العميل على أي توقيع الإلكتروني / أو الكتروني ملزم له في مواجهة الشركة وأمام أي جهات أخرى. ومن خلال التوقيع أو الموافقة بأي وسيلة أخرى، يكون ملزماً بكافة الشروط والأحكام القانونية للاتفاقية أو النموذج الموقع عليه دون حاجة لأية إجراء آخر من جانبه أو من جانب الشركة. ويقر العميل بأن مطالبة شهادة على التوقيع الإلكتروني لا تعد شرطاً من أي طرف ثالث للتحقق من صحة التوقيع الإلكتروني أو شريعته، وإن عدم وجود أو توفر أحد من المذكور أعلاه لن يوفر أي وسيلة للعميل للطنعن في صحة توقيعه الإلكتروني أو مصادقته أو قانونيته. كما يقر العميل بأنه يتتحمل مسؤولية المحافظة على وسائله المستخدمة للتوفيق. كما يقر العميل بأن صالحية استخدام التوقيع الإلكتروني وسريرته ووسيلة مصادقته بها أنه وحده المسئول عنها ولا يجوز له التخلص من الالتزام بما وقع عليه بذرعة أي خطأ أو تقصير أو خلل أو إهمال في حفظ وسيلة المصادقة الخاصة به، ويكون هذا التوقيع حجة قاطعة على صحة الشروط والأحكام الواردة في الاتفاقية أو النموذج وأي مستنداتها الملحقة.

1.18. يقر ويوافق العميل على إلزامية ومحاجية أي اتفاقيات، أو مستندات، أو نماذج تكون موقعة يدوياً أو إلكترونياً من قبل العميل / أو أي إشعارات أو إخطارات يتم إرسالها للشركة أو للعميل عبر أي وسيلة إلكترونية كانت (البريد الإلكتروني أو نظام الشركة الداخلي على سبيل المثال لا الحصر). كما يدرك ويوافق على أن أي إشعارات أو إخطارات يتم إرسالها عبر أي وسيلة إلكترونية من قبل الشركة تمثل تبليغاً كاملاً وصحيحاً من قبل العميل عن أي التزام نظامي أو تعاقدي يشترط إشعاراً خطياً أو مكتوباً.

1.18. يحق للعميل طلب نسخ من أي مستندات إضافية وتزيد على متطلبات الجهات التشريعية والتي يتم إرسالها له أو إرسالها من قبله إلى الشركة عبر أي وسيلة إلكترونية مع احتفاظ الشركة بالكامل في فرض و/أو الحصول على رسوم لقاء ذلك.

sent by the Company via any electronic means, represent a complete and acceptable compliance by the client with any regulatory or contractual obligation, which requires a written notification.

**18.3.** The client shall have the right to ask for copies of any additional documents, required by him in excess of the jurisdiction bodies requirements, which are sent to him or sent by him to the Company, through any electronic means, and the Company reserves its full right, to charge and/or obtain, fees for the same.

**18.4.** The client acknowledges and agrees that, their e-mail provided to the Company, shall be considered a main and essential part of the client's personal information, and represents part of their address, which the Company will rely on in communicating electronically with the client, and in sending any advices, notifications or copies of the client's electronically or manually signed agreements or forms. The client pledges to notify the Company immediately upon the loss of their e-mail, whether this occurs through hacking, forgetting the password and failure to retrieve it, or due to stopping the provision of the e-mail service to the client by the service provider or for any other reason. Moreover, the client pledges to provide the Company immediately, with an alternative e-mail. All the advices and notifications, sent to the client's e-mail, shall be deemed correct and valid, before the client notifies the Company of their loss of their e-mail and on providing the Company with an alternative e-mail.

#### 19. Terms and Conditions for Using Electronic Channels:

**19.1.** The Company, at its sole discretion, provides various products and services via electronic channels, including but not limited to:

**19.1.a.** Internet websites.

**19.1.b.** Programs run on computers or other electronic devices.

**19.1.c.** Telephone, fax, IVR, and communication devices.

**19.1.d.** Any other electronic technique by which the Company can offer its services.

**19.2.** The Client authorizes the Company to do the following:

**19.2.a.** Execute all the instructions it receives from the Client or User through Electronic Channels, in such a manner that the Company will have the right to act upon these instructions, without any objection whatsoever from the Client.

**19.2.b.** Respond to any inquiry made by the Client or User through Electronic Channels.

**19.2.c.** Record any financial transactions carried out via Electronic Channels against the Client's Investment Account linked to the service.

**19.3.** The Client authorizes the Company to provide him with all notices and correspondences relating to the Electronic Channel services in accordance with Clause (23) of this Agreement (Communications and Notices), this as well as his undertaking to take all precautionary measures to maintain the confidentiality of notices and correspondences received. The Client shall be held responsible for any breach of this undertaking.

**19.4.** The Client acknowledges that his use of Electronic Channels indicates that he authorizes the Company to record all contacts and instructions, and the Client also accepts that such audio recordings be used as the only and conclusive evidence proving their content.

**19.5.** The Client acknowledges that services delivered through Electronic Channels are subject to certain fees, and he undertakes to pay such subscription and usage fees for Electronic Channels requested by him and agreed by the Company from time to time. The Company reserves the right to modify these fees at any time when it deems appropriate and will inform the Client in the event of any adjustments to these fees. The Client thereby authorizes the company to collect any fees due on any of his Investment Account(s).

**19.6.** Any system or other similar electronic device provided by the Company to the Client shall remain the property of the Company under all circumstances and at all times. The Client shall return such devices to the Company immediately when demanded by the Company and shall keep the device in the same condition as it was when he received it from the Company.

**19.7.** The Client may not sell, lease, or otherwise provide any service made available to him or obtained from the Company to any other party.

4.18. يقر العميل ويوافق على أن البريد الإلكتروني الخاص به والذي تم تزويده الشركة به يعد جزءاً أساسياً من معلومات العميل الشخصية ويمثل جزءاً من عنوان العميل والذي تعتمد عليه الشركة في تواصلها مع العميل الكترونياً وإرسال أي إشعارات أو إخطارات أو نسخ من اتفاقيات العميل أو نماذجه الموقعة يدوياً أو إلكترونياً، ويعهد العميل بخطار الشركة فوراً، فور فقدانه لبريد الإلكتروني، سواء كان ذلك ناجماً عن اختراق البريد أو نسيان كلمة السر وعدم القدرة على استرجاعها أو لسبب آخر. كما يتعهد بتزويدي الشركة فوراً ببريد الكتروني بديل، وتعد كافة الإشعارات والإخطارات المرسلة على بريد العمل الإلكتروني صحيحة قبل تبليغ العميل للشركة بفقدانه وتزويدي لها بعنوان بريد إلكتروني جديد.

#### 19. شروط وأحكام استخدام القنوات الالكترونية:

19.1. توفر الشركة خدماتها ومنتجاتها المختلفة عبر القنوات الإلكترونية وفقاً لتقديرها المطلق، ومما - على سبيل المثال لا الحصر:

19.1.1. المواقع الإلكترونية عبر الإنترنت.

19.1.2. البرامج الإلكترونية للجهاز الآلي وأي جهاز إلكتروني آخر.

19.1.3. الهواتف والفاكس والهاتف التفاعلي (IR) وأجهزة الاتصال.

19.1.4. أي تقنية إلكترونية يمكن عن طريقها تقديم خدمات الشركة.

19.2. يفوض العميل للشركة فيما يلي:

19.2.1. تنفيذ كافة التعليمات التي تصلها من العميل أو المستخدم عن طريق القنوات الإلكترونية، بحيث يكون للشركة حق التصرف بناءً على هذه التعليمات دون أي اعتراض من العميل لأي سبب كان.

19.2.2. الرد على أي استفسار للعميل أو المستخدم عن طريق القنوات الإلكترونية.

19.2.3. قيد أي عمليات مالية تنفذ عبر القنوات الإلكترونية على حساب العميل الاستثماري المرتبط بالخدمة.

19.3. يفوض العميل الشركة موافاته بكافة الإشعارات والمراسلات المتعلقة بخدمات القنوات الإلكترونية وفقاً للبند (23) من هذه الاتفاقية (الاتصالات والإشعارات)، ويعهد باتخاذ كافة الإجراءات الاحتياطية للمحافظة على سرية الإشعارات والمراسلات المستلمة، ويعتبر العميل مسؤولاً عن أي إخلال بذلك.

19.4. يقر العميل بأن استخدامه للقنوات الإلكترونية يفوض الشركة في تسجيل كافة اتصالاته وتعليماته، ويقبل العميل تلك التسجيلات الصوتية والكترونية باعتبارها البيئة الوحيدة قاطعة الدلالة على إثبات ما ورد فيها.

19.5. يقر العميل بأن الخدمات المقدمة من خلال القنوات الإلكترونية قد تخضع للرسوم ويعهد العميل بدفع تلك الرسوم الناتجة عن اشتراكه واستخدامه القنوات الإلكترونية التي يطلبها وتوافق على منعها الشركة من وقت لآخر، وتحتفظ الشركة بحقها في تعديل هذه الرسوم في أي وقت تراه مناسباً، وسوف تقوم الشركة بإبلاغ العميل حال التعديل على هذه الرسوم، وبهذا يفوض العميل الشركة بقيد الرسوم المستحقة على أي حساب استثماري له لديها.

19.6. إن أي نظام آلي أو أي جهاز إلكتروني آخر مماثل للشركة للعميل يبقى ملكاً للشركة في جميع الأحوال والأوقات، ويقوم العميل بتسليمها إلى الشركة فوراً بناء على طلب الشركة وبالحالة التي استلمها فيها.

19.7. لا يجوز للعميل بيع أو تأجير أو أن يقوم بتقديم بأي شكل آخر أي خدمة تتوفر له أو يحصل عليها من الشركة إلى أي طرف آخر.

19.8. يقر العميل بأنه على علم بأوجه القصور الفنية والقيود القائمة على استخدام الخدمات الإلكترونية، وأن استمرارية وعدم انقطاع القنوات الإلكترونية يعتمد على توظيف التكنولوجيا والقيود القائمة على استخدامها، وعليه فإن العميل يعني الشركة من أي مسؤولية في حال عدم تمكنه من استخدام الخدمات المتاحة لأي سبب كان.

19.9. يقر العميل بأن كافة التعليمات الصادرة عبر القنوات الإلكترونية تعتبر نهائية وملزمة للعميل، ويقر العميل بأن الشركة غير مسؤولة عن أي خسارة أو ضرر ينجم عن استخدام القنوات الإلكترونية أو عدم التمكن من استخدامها أو عن أي خلل في النظام لأي سبب كان.

**19.8.** The Client acknowledges that he understands the technical shortcomings and restrictions related to the use of electronic services, and that the continuity and non-interruption of Electronic Channels depends on the employment of technology and the existing restrictions associated with its use, and therefore the Client exempts the Company from any liability in the event of not being able to use the services provided for any reason whatsoever.

**19.9.** The Client acknowledges that all instructions issued through electronic channels are deemed final and binding on the Client, and the Client further acknowledges that the Company shall not be liable for any loss or damage arising from the Client's use of electronic channels or otherwise.

**19.10.** The Client acknowledges the presence of risk of loss associated with investing in securities which arises as a result of trading through Electronic Channels and which are borne by him. These risks may include, but are not limited to, the following:

**19.10.a. Communication between the Client and the Company through Electronic Channels**

may be vulnerable to interception by third parties. This may include and is not limited to the interception of messages, acts of fraud, identity theft and computer hacking.

**19.10.b.** By his use of Electronic Channels, the Client may be exposed to programs and systems belonging to other parties, such as computer viruses, malware and spyware that the Company has no control over and therefore cannot be held responsible for. Any conduct by any other party, such as negligence, fraud or omission with respect to information and sensitive data stored on the Client's computer, mobile phone or other electronic communications devices, including negligence in handling sensitive data by persons who use the Client's computers, mobile phones or other electronic devices, whether that data is stored on computers, mobile phones or any other electronic devices, or printed or extracted in any other way.

**19.11.** The Client shall bear all responsibilities and consequences for the Company's actions and use of any of the previously referred to means of communication, particularly any error from the source of instructions, its communication, transfer, misunderstanding or misuse of such means by a third party. The Company shall not be held responsible in any way. Furthermore, the Company at its discretion, without any obligation, may ask the person giving instructions or notifications, to provide any data or other information needed to determine the identity of this person. However, the Company will not be responsible for the implementation or refusal to execute these instructions if it is satisfied or not satisfied of the identity of the person, or for any other reason. The Company is entitled to deduct the value of the amounts due and any other costs that may be required to execute those instructions from the Investment Account, in addition to other entitlements without the need to inform the Client in advance.

19.12. The Client acknowledges that the Company will not be responsible for any loss, direct or indirect for any reason. The Client will compensate the Company for any consequences, obligations, losses or expenses arising from any claims by third parties or supervisory boards, unless resulting from a breach by the Company. Furthermore, the Client alone will bear liability, financial burdens, costs or expenses resulting from the Company's execution of any and all instructions.

**19.13.** The Company shall not be liable for any loss or damage, costs or expenses, incurred by the Client as a result of any breach of these terms and conditions. The Client shall be solely and fully responsible for all costs of communications, including telephone and internet charges, as well as any other costs resulting from the use of the Client of any means of communication to access the Electronic Channels.

**19.14.** Some of the Electronic Channels provided by the Company may have optional features that make it possible for more than one User to access the Client' Accounts. The Client shall be responsible for establishing these subsidiary Users and give them the authority to access the service. The Client acknowledges that he alone is responsible for any ensuing consequences and releases the Company from any responsibility.

10.19 يقر العميل بوجود مخاطر نتيجة استخدام الفنوات الإلكترونية لإصدار تعليماته، وعلى وجه الخصوص الخسارة المرتبطة بالاستثمار في الأوراق المالية والتي تنشأ نتيجة إجراء المعاملات عبر الفنوات الإلكترونية، وأنه يتحمّل، تبعاًً، هذه المخاطر على سبيل المثال، لا الحصر ما ملخصه:

10.19. أ. قد تكون الاتصالات بين كل من العميل والشركة عبر القنوات الإلكترونية عرضة للاعتراض من أطراف أخرى، وقد يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر اعتراض الرسائل وأعمال الاحتيال وانتهاك الشخصية وقرصنة الكمبيوتر والأجهزة الإلكترونية.

10.19. بـ. يمكن أن يتعرض العميل في استخدامه للقنوات الالكترونية لبرامج ونظم تابعة لطرف آخر كالفيروسات وبرامج الاختراق وبرامج التجسس والتي لا يمكن للشركة السيطرة عليها وبالتالي تتفى أي مسؤولية عنها. أي تصرف من جانب أي طرف آخر من قبل الاموال أو الاحتياط أو الغافل فيما يتعلق بالعلومات والبيانات الحساسة المخزنة على جهاز الكمبيوتر العميل أو هاتفه المحمول أو غيره من أجهزة الاتصالات الالكترونية بما في ذلك الاموال في التعامل مع البيانات الحساسة من قبل الاشخاص الذين يستخدمون أنظمة الحاسب الآلي التابعة للعميل وهواتفه المحمولة أو غيرها من الاجهزه الالكترونية، سواء كانت تلك البيانات مخزنة على أجهزة الكمبيوتر أو الهواتف النقالة أو على أيه أجهزة الالكترونية أخرى، أو مطبوعة أو مستخرجة بأي طريقة أخرى.

11.19. يتحمل العميل كافة المسؤوليات والأثار المترتبة على تصرف الشركة واستخدام وسائل الاتصال المشار إليها والقنوات الالكترونية وخاصة ما قد ينجم عن خطأ في مصدر التعليمات أو إبلاغها أو نقلها أو سوء فهم أو إساءة استخدام هذه الوسائل من قبل الغير، ولن تكون الشركة مسؤولة بأي وجه عن ذلك كما أن للشركة حسب تقديرها بغير إرزاهم عليها، أن تطلب من الشخص مصدر التعليمات أو مبلغها أية بيانات أو معلومات أخرى لتحديد هوية هذا الشخص ولكن لن تكون الشركة مسؤولة عن تنفيذ أو رفض هذه التعليمات اذا اقتنعت أو لم تقنع بصفة أو هوية الشخص المبلغ أو لأي سبب آخر. ويحق للشركة خصم قيمة المبالغ المستحقة وأي تكاليف أخرى مطلوبة لتنفيذ تلك التعليمات من حساب العميل أو أية مستحقات أخرى لديها بدون حاجة لإبلاغها مسبقاً.

12.19. يقر العميل بأن الشركة لن تكون مسؤولة عن أي خسارة غير مباشرة أو تبعية لأي سبب من الأسباب، ويعتبر على العميل تعويض الشركة عن أي تبعات أو مسؤوليات أو خسائر ونفقات أو مصروفات تكون ناشئة عن أي مطالبات من قبل الغير أو متطلبات جهات الإشراف ما لم يكن تحملها ناتجة عن إخلال من قبل الشركة. كذلك يتحمل العميل وحده أي تبعات أو تكاليف أو أعباء مالية أو نفقات ترتبت على تنفيذ الشركة للتعليمات أيًا كان سبب، أو سamas أو موقع فرضها.

13.19. لن تكون الشركة مسؤولة عن أية خسارة أو ضرر أو تكاليف، يتكبدها العميل نتيجة لغير إخلال بهذه الشروط والأحكام، ويكون العميل مسؤول وحده مسؤولية كاملة عن كافة تكاليف الاتصالات بما في ذلك رسوم الخدمات المابنافية والإنترنت وأي تكاليف أخرى ناتجة عن استخدام العميل لوسائل الاتصال للوصول إلى القنوات الإلكترونية.

14.19. قد تتوفر بعض القنوات الإلكترونية المقدمة من الشركة لعملائها خاصة اختيارية تقتضي بامكانية دخول أكثر من مستخدم، ويكون العميل مسؤول عن تأسيس هؤلاء المستخدمين التابعين ومنحهم صلاحية الدخول على الخدمة. ويقر العميل بتحمله جميع التبعات الناتجة عن ذلك وإخلاء مسؤولية الشركة.

15.19. يتعين على العميل التأكيد والحرص لضمان أن أي مستخدم للقنوات الإلكترونية هو شخص مفوض من قبله، ويعتبر العميل مسؤولاً عن عدم إفصاح أي مستخدم مسحوم له بالدخول على القنوات الإلكترونية عن أسماء المستخدمين والأرقام السرية الخاصة بالدخول واستخدام القنوات الإلكترونية لأي شخص آخر. ويوافق العميل على عدم مسؤولية الشركة أو أي من فروعها أو الوكالات التابعة لها أو موظفها عن أي مطالبة أو خسارة أو مصاريف أو تأخير أو نفقات ناتجة عن أي تعليمات أو طلب أو استفسار أو عمليات تم تنفيذها عبر القنوات الإلكترونية عن طريق أي شخص غير مفوض باستعمال هوية المستخدم والرقم السري. وفي حال تسرب هوية المستخدم والرقم السري لأي شخص آخر سواء، فعلى العميل أو المستخدم إبلاغ الشركة فوراً وإرسال تعزيز مكتوب في الحال وسيكون العميل في هذه الحال مسؤولاً عما يلي:

19.15.1. أ. كافة التعليمات والاستفسارات التي تنفذها الشركة بناءً على هوية المستخدم أو رقم السري إلى حين استلام الشركة لشعار مكتوب وموقع من العميل بما يفيد إيقاف التعامل عليهما.

19-15. بـ تـعـتـبرـ العـمـيلـ الـمـسـؤـلـ الـوحـيدـ عـنـ الـمـسـأـلـةـ عـلـىـ سـرـيـةـ كـافـيـةـ الـبـيـانـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـحـسـابـاتـ الـاستـثـمـارـةـ أـوـ بـتـعـلـيمـاتـ الدـفـعـ وـالـحـوـالـاتـ الـمـالـيـةـ وـأـيـ بـيـانـاتـ أـخـرـيـ. يـمـكـنـهـ الـوـصـولـ إـلـيـهـ وـتـحـمـيلـهـاـ أـوـ تـخـزـينـهـاـ فـيـ أـيـ حـاسـبـ أـيـ أـوـ أـيـ جـاهـزـ إـلـكـتـرـوـنـيـ مـشـابـهـ لـهـ وـيـكـوـدـ الـعـمـيلـ أـيـضـاـ أـنـهـ فـيـ حـالـ إـسـتـخـدـامـ الـإـنـتـرـنـتـ لـلـوـصـولـ لـلـخـدـمـاتـ الـشـرـكـةـ فـيـهـ يـتـحـمـلـ كـامـلـ الـمـسـؤـلـيـةـ عـنـ أـيـ نـتـائـجـ تـنـجـمـ عـنـ الـإـسـتـخـدـامـ غـيرـ الـمـجـازـ أـوـ سـوـءـ إـسـتـخـدـامـ أـيـ جـهـةـ غـيرـ مـصـرـحـ لـهـ سـوـاءـ تـرـتـبـ عـلـىـ ذـلـكـ خـسـائـرـ مـبـاـشـرـةـ أـوـ غـيرـ مـبـاـشـرـةـ أـوـ أـسـرـارـ بـعـقـدـ الـعـمـيلـ أـوـ الـشـرـكـةـ.

19.16. يمكن للعميل أن يلغى تسجيله أو تسجيل أي مستخدم تابع له في القنوات الإلكترونية في أي وقت وذلك بتقدیم إشعار للشركة بالإلغاء وحصوله على موافقة من الشركة على ذلك. ويمكن للشركة حسب

19.15. The Client has to make all possible efforts to make sure that the people accessing the Electronic Channels are the authorized persons only. The Client is responsible for safeguarding that none of the authorized Users of the Electronic Channels divulge Account usernames and passwords to anyone else. The Client agrees not to hold the Company, its offices, subsidiaries, or employees responsible for any claim, loss, expense, or delay resulting from any instructions, request, inquiry or operations undertaken through Electronic Channels by any unauthorized person using the Client's username and password. If the username and password is in fact leaked to anyone else, then the Client or User must inform the Company immediately and send an urgent written notice to that effect. In this case, the Client will be responsible for the following:

19.15.a. All the instructions and inquiries carried out by the Company based on the username or password until the Company receives a written signed notice from the Client requesting that they be invalidated.

19.15.b. The Client is solely responsible for maintaining the confidentiality of all data relating to his Investment Account(s) or instructions for payments, remittances and any other data that can be accessed and downloaded or stored in any computer or any other similar electronic device. The Client also affirms that in case the internet is used to access the Company's services, then he alone assumes full responsibility for any consequences arising from the unauthorized use or misuse by unauthorized parties even if it resulted in direct or indirect losses or damages to the Client or Company.

19.16. The Client may cancel his or any other access of his Users to the Electronic Channels at any time by giving notice to the Company for cancellation. The Company can, at its sole discretion, cancel the Client and any User's registration, at any time and without any notice or objection from the Client or User for any reason. The cancellation will not affect the responsibilities of the Client with respect to the instructions received and implemented until the date of cancellation.

19.17. The Company reserves the right to refuse, and for whatever reason:

19.17.a. Any application submitted by any Client or User for the provision of any or all Electronic Channels.

19.17.b. Any instructions or inquiries received from the Client and User via any or all Electronic Channels.

19.18. The Client is aware, understands and accepts that he does not and will not have the copyright nor any property rights over any software, monitors, or documents related to the Electronic Channels, nor to improve such software, monitors or documents. The Client may not and therefore must not allow Users or other persons to copy or amend any of the software, monitors or documents offered by the Company, nor to download or move electronic investment software from one personal computer (or any similar electronic device) to another personal computer (or any similar electronic device), or analyze, dismantle, reverse engineer, transform, translate, or distribute the Company's programs and systems to any other party.

19.19. Any failure or delay by the Company in the exercise of any right, power or privilege does not in itself constitute a waiver of that right or any part thereof, and any exercise by the Company of any right, power or privilege will not prevent it from further exercising it or any other right or privilege in the future. Available rights and judicial measures will complement each other, and no rights or other judicial measures prescribed by law, order or instructions shall be excluded.

19.20. The Client agrees to abide by any regulations or procedures approved by the Company or any provider of information regarding the use of Electronic Channels.

19.21. The Company reserves the right to modify these terms and conditions of the Electronic Channels at any time and will inform the Client upon doing so. The continued use of Electronic Channels by the Client or User shall constitute acceptance by the Client of these amendments, and any request to change these terms and conditions by the Client must be approved in advance by the Company in writing.

19.22. These terms and conditions will complement and are subject to the terms and conditions or agreements entered into or to be entered into and signed by the Client with the

تقديرها المطلق أن تلغى تسجيل العميل وأي مستخدم في أي وقت وبدون أي إشعار أو اعتراض من العميل أو المستخدم لغير سبب كان. ولن يثر هذا الإلغاء على مسؤوليات العميل فيما يخص التعليمات التي استلمت وتم تنفيذها حتى تاريخ الإلغاء.

17.17. تحفظ الشركة بحقها في أن ترفض، ولن يسبب كان:

17.17.19.أ. أي طلب يقدم به أي عميل أو مستخدم لتوفير القنوات الإلكترونية أو أي منها.

17.17.19.ب. أي تعليمات أو استفسارات ترد من العميل والمستخدم عن طريق القنوات الإلكترونية أو أي منها.

18. يقر العميل ويوافق على أنه لا يملك ولن يملك أي حقوق نشر أو حقوق ملكية فكرية أخرى في أي من برامج أو شاشات أو مستندات تتعلق بالقنوات الإلكترونية أو لتحسين البرامج أو الشاشات أو المستندات. ولن يقوم العميل أو يسمح للمستخدمين أو الأشخاص الآخرين بالقيام بنسخ أو تعديل أي من تلك البرامج أو الشاشات أو المستندات المقدمة من قبل الشركة أو تحميل أو نقل البرامج الإلكترونية من أي حاسب آلي أو أي جهاز إلكتروني آخر مماثل إلى أي حاسب آلي أو أي جهاز إلكتروني مماثل. أو تحليل أو فك أو تفكيك أو إعادة هندسة أو تحويل أو ترجمة أو توزيع تلك البرامج أو الأنظمة الخاصة بالشركة إلى أي طرف آخر.

19.19. إن أي تقصير أو تأخير من جانب الشركة في ممارسة أي حق أو صلاحية أو امتياز بذاته لا يشكل تنازل عن ذلك الحق أو أي جزء منه. كما أن أي ممارسة من جانب الشركة لأي حق أو صلاحية أو امتياز لن تمنعها من تكرار هذه الممارسة أو ممارسة أخرى، وتعتبر الحقوق والتدابير القضائية المتأصلة شرعاً ونظاماً معدزة لبعضها البعض، ولا تستثنى أي حقوق أو تدابير قضائية أخرى ينص عليها القانون أو النظام أو التعليمات واجبة التطبيق.

20.19. يوافق العميل على أن يلتزم بجميع الأنظمة والتعليمات المعتمدة من قبل الشركة وما قد تدخله الشركة من تعديلات على اللوائح والتعليمات القائمة، أو أي تعليمات أو إجراءات صادرة من مزود المعلومات فيما يتعلق باستعمال القنوات الإلكترونية.

21.19. تحفظ الشركة بحقها في تعديل هذه الشروط والأحكام المتعلقة بالقنوات الإلكترونية في أي وقت وسوف تبلغ العميل بذلك للإخطار، ويعتبر استمرار العميل أو المستخدم في استعمال القنوات الإلكترونية قبولاً من العميل ل تلك التعديلات، وإن أي تغيير يطلبه العميل في هذه الشروط والأحكام يجب أن تتوافق عليه الشركة كتابياً بشكل مسبق.

22.19. تكون هذه الشروط والأحكام كملة ومحاضعة للشروط والأحكام أو الاتفاقيات التي أبرمها ووقعها العميل أو سوف يقوم بإبرامها مع الشركة، والتي يخضع لها أي من حسابات العميل الاستثمارية المسجلة لدى الشركة وبنفي إقرار العميل نافذ المفعول حتى تاريخ تسلم الشركة إخطاراً كتابياً موقعاً من العميل يفيد الإلغاء أو التعديل بعد أن يتم تنفيذ آخر عملية وفقاً للتعليمات الصادرة للشركة بموجب هذه الاتفاقية واستيفاء الشركة لقيمتها وأية تكاليف أو عمولات عنها.

Company in the future. All and any of the Investment Account(s) with the Company shall be subject to these terms and conditions. The Client's acceptance of its terms and conditions shall remain in effect until the date of receipt by the Company of a written notice signed by the Client stating his desire for cancellation or modification, after the last transaction has been executed, according to the instructions issued to the Company pursuant to this Agreement, upon the Company's collection of its value and any other expenses or commissions due to the transaction.

## 20. Risks Disclosures:

- 20.1. The Client acknowledges and understands the risks associated with investing in local and international financial securities, including the possibility that any income derived therefrom may fluctuate. The Client further recognizes that the value of such securities may decline below the original investment amount, particularly due to changes in exchange rates when holding securities outside the Kingdom of Saudi Arabia.
- 20.2. The Client is aware that certain financial securities covered by this Agreement, whether in whole or in part, are not guaranteed or insured and are therefore subject to inherent risks and potential losses.
- 20.3. The Client acknowledges that the Company has informed and made the Client aware of the risks involved in investing in financial securities, including risks related to transfer rates and foreign exchange, and understands that there is a possibility of capital loss.
- 20.4. The Client is aware that certain investments may be subject to restrictions regarding duration, liquidity, exit rights, sale, redemption, liquidation, transferability, and valuation.

## 21. Anti-Money Laundering:

- 21.1. As part of the Company's obligations under applicable Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT) laws, the Company reserves the right to hold, delay, or suspend any transaction as it deems necessary to comply with relevant laws, regulations, or directives issued by competent regulatory authorities.
- 21.2. The Client agrees to promptly provide all documentation and information requested by the Company to ensure compliance with applicable AML and CFT laws and regulations. This includes, but is not limited to, details regarding the identity of the Client, its directors, shareholders, founders, and employees.
- 21.3. The Client hereby guarantees and undertakes not to engage in any money laundering, terrorism financing activities, or any conduct prohibited under AML and CFT laws. Furthermore, the Client agrees not to use the Investment Account or any services provided by the Company for such unlawful purposes.

## 22. Termination:

- 22.1. The Client may terminate this Agreement at any time and for any reason by providing the Company with a written notice at least thirty (30) days prior to the intended effective date of termination, provided that the Investment Account is not subject to any restrictions such as being blocked, having expired identification documentation, an expired KYC without an updated submission, or by providing a final exit visa for expatriates.
- 22.2. The Company may terminate this Agreement at any time and for any reason by providing a written notice to the Client thirty (30) days prior to the effective date.
- 22.3. The Company reserves the right to close the Client's Investment Account if it remains devoid of any assets for a continuous period of five (5) consecutive years.
- 22.4. Termination of this Agreement shall not affect the completion of any transactions initiated prior to termination's written notice, the Parties' confidentiality obligations, accrued rights and obligations, or any provisions expressly surviving termination. Notwithstanding termination, the Company may, at its discretion, complete or close out any pending transactions. However, no new transactions shall be initiated on the Client's behalf after termination, except as necessary for Account settlement and asset transfer.
- 22.5. The Company is entitled to receive all fees and charges accrued up to the termination date, including compensation for losses and costs incurred in settling outstanding obligations and effecting termination. The Company is authorized to deduct such amounts from the

## 20. الإفصاح عن المخاطر:

- 1.20. يقر العميل ويفهم المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الأوراق المالية المحلية والدولية، بما في ذلك احتمال تقلبات أي دخل ناتج عنها. وقرر العميل أيضًا بأن قيمة هذه الأوراق المالية قد تخضع عن مبلغ الاستثمار الأصلي، لا سيما بسبب تغيرات أسعار الصرف عند الاحتفاظ بالأوراق المالية خارج المملكة العربية السعودية.
- 2.20. يتعهد العميل أن بعض الأوراق المالية المしまولة بهذه الاتفاقية، سواء كليًا أو جزئيًا، غير مضمونة أو مؤكدة وبالتالي تخضع لمخاطر كامنة وامكانية حدوث خسائر.
- 3.20. يقر العميل بأن الشركة قد أبلغته وأوضحته بالمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الأوراق المالية المالية، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأسعار التحويل وسوق الصرف الأجنبي، ويفهم أنه هناك احتمال فقدان رأس المال.
- 4.20. يتعهد العميل أن بعض الاستثمارات قد تكون خاضعة لقيود تتعلق بالمدة، والسيولة، وحقوق الخروج، والبيع، والاسترداد، والتصفيه، وقابلية النقل، والتقييم.

## 21. مكافحة غسيل الأموال:

- 1.21. كجزء من التزامات الشركة بموجب قوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب المعهود بها، تحفظ الشركة بالحق في حجز أي معاملة أو تأجيلها أو تعليقها حسب ما تراه ضروريًا لامتنال للقوانين واللوائح أو التوجيهات الصادرة عن السلطات التنظيمية المختصة.
- 2.21. يوافق العميل على تقديم جميع المستندات والمعلومات المطلوبة من قبل الشركة على وجه السرعة لضمان الامتنال للقوانين واللوائح المعهود بها في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تفاصيل حول هوية العميل ومديره ومساهمه ومؤسساته وموظفيه.
- 3.21. يضمن العميل بموجب هذا التعهد عدم الانخراط في أي أنشطة غسيل أموال أو تمويل إرهاب أو أي سلوك محظوظ بموجب قوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يوافق العميل على عدم استخدام الحساب الاستثماري أو أي خدمات تقدمها الشركة لأغراض غير قانونية.

## 22. الإنتهاء:

- 1.22. يجوز للعميل إنهاء هذه الاتفاقية في أي وقت ولا يُطلب من خلال تقديم إشعار خطى للشركة قبل ثلاثة (30) يومًا على الأقل من تاريخ السريان المرغوب للإنتهاء، شريطةً لا يكون الحساب الاستثماري خاصًا لأي قيد مثل كونه محظوظًا، أو انتهاء صلاحية وثائق التعريف، أو إنهاء صلاحية نموذج معرفة العميل دون تقديم نسخة محدثة، أو تقديم تأشيرة خروج هابئية للمغتربين.
- 2.22. يجوز للشركة إنهاء هذه الاتفاقية في أي وقت ولا يُطلب من خلال تقديم إشعار خطى للعميل قبل ثلاثة (30) يومًا من تاريخ السريان.
- 3.22. تحفظ الشركة بالحق في إغلاق الحساب الاستثماري للعميل إذا ظل خاليًا من أي أصول لفترة مستمرة تبلغ خمس (5) سنوات متتالية.
- 4.22. لا يؤثر إنهاء هذه الاتفاقية على إتمام أي معاملات بدأت قبل إشعار الإنتهاء الخطى، أو على التزامات الطرفين بالسرية، أو على الحقوق والالتزامات المستحقة، أو على أيأحكام صراحةً تستمرة بعد الإنتهاء. ومع ذلك، يمكن للشركة، وفقًا لتقديرها، استكمال أو إلغاء أي معاملات متعلقة، ولكن لن يتم البدء في أي معاملات جديدة بنياءً عن العميل بعد الإنتهاء، إلا إذا كانت ضرورية لنسوية الحساب ونقل الأصول.
- 5.22. يحق للشركة استلام جميع الرسوم والتكاليف المستحقة حتى تاريخ الإنتهاء، بما في ذلك التعويض عن الخسائر والتكاليف المتکبدة لالتزامات المعقولة وتنفيذ الإنتهاء، وتتخضع الشركة للخصم من أصول الحساب الاستثماري، وإذا لزم الأمر، لبيع الاستثمارات لتعطيلية أي مدفوعات مستحقة

Investment Account assets and, if necessary, to sell Investments to cover any outstanding payments.

#### 23. Communication and Notices:

**23.1. Correspondence and Notices:** All notices and communications under this Agreement any other subsequent investment services agreements —including periodic reporting, regular correspondence from the Company to the Client, as well as communications from third parties addressed to the Client and received by the Company— shall be delivered in accordance with the contact details provided in the Client's Know Your Client (KYC) form, or to the last address provided by the Client in writing to the Company. Such communications may be sent by mail, courier, hand delivery, fax, Electronic Channels, telephone, or by E-mail. Notices shall be addressed to the parties at the contact information specified in the KYC form or at any other address the Client may designate by providing written notice to the Company.

**23.2. Errors of Correspondence and Notices:** The Company shall not be liable for any damages arising from correspondence, notices, or other communications, including but not limited to loss, delay, misunderstanding, misrepresentation, or duplication of transmission, provided that the Company has not acted negligently. In any legal proceedings related to such matters, the burden of proof shall rest with the Client.

#### 24. Law and Jurisdiction:

**24.1. Governing Law:** This Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of the Kingdom of Saudi Arabia, including the Investment Accounts Instructions issued by the Capital Market Authority (CMA) and any amendments thereto.

**24.2. Dispute Resolution:** The Parties shall endeavor to resolve amicably any dispute arising out of or in connection with this Agreement and the matters set forth herein. If such dispute cannot be resolved amicably within ten (10) days from a notification served in accordance with Clause (23) of this Agreement (Communications and Notices), either party may refer the dispute to the Committee for Settlement of Securities Disputes in the Kingdom of Saudi Arabia.

**24.3. Governing Language:** This Agreement has been executed in both English and Arabic. In the event of any discrepancy between the two versions, the Arabic text shall prevail and be considered the authoritative version.

**24.4. Governing Rules and Market Laws:** All transactions executed on behalf of the Client shall be subject to the constitution, rules, regulations, bylaws, interpretations, customs, and practices of the relevant exchange or market, including its clearing house where applicable. Additionally, such transactions may be governed by the applicable laws and regulations of the jurisdictions in which they are carried out.

#### 25. Client Acknowledgments and Undertakings:

**25.1. Understanding of this Agreement:** The Client acknowledges that they have read and fully understood this Agreement and have had the opportunity to ask questions regarding its contents. The Client agrees that this Agreement shall govern their relationship with the Company.

**25.2. Client Information:** The Client represents and warrants that all information provided to the Company under this Agreement, including details regarding their financial position and otherwise, is complete, accurate, and not misleading in any material respect and shall remain so throughout the duration of the Agreement.

**25.3. Corporate Authorizations:** The Client warrants that all necessary consents and corporate authorizations, including those required by its constitutive documents, have been obtained to enter into and perform obligations under this Agreement. The Client releases the Company from any liability arising from the Client's failure to obtain such authorizations.

**25.4. Beneficial Ownership:** The Client confirms that the Account is, and will remain, beneficially owned solely by the Client, free from any liens, charges, options, encumbrances, or third-party rights, except those arising from transactions executed under this Agreement.

**25.5. Joint Liability:** If the Client comprises more than one individual, each such person shall be jointly and severally liable for all obligations under this Agreement.

#### 23.23. الاتصالات والإشعارات:

1.23. المراسلات والإشعارات: جميع الإشعارات والراسلات بموجب هذه الاتفاقية أو أي اتفاقيات خدمات استثمارية لاحقة — بما في ذلك التقارير الدورية، والراسلات العادية من الشركة إلى العميل، بالإضافة إلى المراسلات من أطراف ثالثة موجهة إلى العميل ومستلمة من قبل الشركة — يجب تسليمها وفقاً لتفاصيل الاتصال الواردة في نموذج معرفة العميل الخاص بالعميل، أو إلى آخر عنوان قدمه العميل كتابياً للشركة. ويمكن إرسال هذه المراسلات عبر البريد، أو البريد السريع، أو التسليم اليدوي، أو الفاكس، أو القنوات الإلكترونية، أو الهاتف، أو البريد الإلكتروني. ويجب توجيه الإشعارات إلى الأطراف وفقاً لمعلومات الاتصال المحددة في نموذج معرفة العميل أو أي عنوان آخر قد يحدده العميل من خلال تقديم إشعار خطى للشركة.

2.23. أخطاء المراسلات والإشعارات: لا تتحمل الشركة أي مسؤولية عن أي أصوات تنشأ عن المراسلات أو الإشعارات أو غيرها من الاتصالات، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الفقدان، أو التأخير، أو سوء الفهم، أو التحرف، أو التكرار في الإرسال، شريطة أن تكون الشركة قد تصرفت بها. وفي أي إجراءات قانونية تتعلق بهذه الأمور، يقع عبء الإثبات على العميل.

#### 24.24. القانون والاختصاص القضائي:

1.24. القانون الواجب التطبيق: تخضع هذه الاتفاقية وفقاً للقوانين المدنية السعودية، بما في ذلك تعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة عن هيئة السوق المالية وأي تعديلات عليها.

2.24. حل النزاعات: يسعى الطرفان لحل أي نزاع ينشأ عن هذه الاتفاقية أو فيما يتعلق بها وموضوعها بطريقة ودية. وإذا تعذر حل النزاع ودياً خلال عشرة (10) يوماً من تاريخ الإشعار المقدم وفقاً للبند (23) من هذه الاتفاقية (الاتصالات والإشعارات)، يجوز لأي طرف إحال النزاع إلى لجنة تسوية المنازعات في الأوراق المالية بالملكة العربية السعودية.

3.24. اللغة المعتمدة: تم تنفيذ هذه الاتفاقية باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين، تُعتمد النصوص العربية وتعتبر النسخة الرسمية والمعتمدة.

4.24. القواعد المنظمة وقوانين السوق: تخضع جميع العاملات المنفذة نيابة عن العميل لدستور، وقواعد، ولوائح، ونظم، وتنصيات، وعادات، وممارسات السوق المالية ذات الصلة، بما في ذلك غرفة المقاصلة إذا انطبق ذلك. بالإضافة إلى ذلك، قد تخضع هذه المعاملات لقوانين ولوائح المعمول بها في السلطات القضائية التي تُنفذ فيها.

#### 25.25. إقرارات وتعهدات العميل:

1.25. فهم هذه الاتفاقية: يقر العميل بأنه قد قرأ وفهم هذه الاتفاقية بشكل كامل، وقد أتيحت له الفرصة لطرح أي أسئلة تتعلق بمحتواه. ويوافق العميل على أن هذه الاتفاقية تحكم العلاقة بينه وبين الشركة.

2.25. معلومات العميل: يضمن العميل بأن جميع المعلومات المقدمة للشركة بموجب هذه الاتفاقية، بما في ذلك التفاصيل المتعلقة بوضعه المالي وغيره، كاملة ودقيقة ولا تتضمن أي بيانات مضللة من أي نوع جوهري، وأنها ستظل كذلك طوال مدة هذه الاتفاقية.

3.25. التفويضات القانونية للشركات: يضمن العميل حصوله على جميع المapproقات والتتفويضات القانونية اللازمة، بما في ذلك تلك المطلوبة بموجب مستنداته التأسيسية، للدخول في هذه الاتفاقية والوفاء بالتزاماتها. ويعفي العميل الشركة من أي مسؤولية تنشأ عن عدم حصوله على هذه التفويضات.

4.25. الملكية الفعلية: يؤكد العميل أن الحساب مملوك فعلياً له وحده وسيظل كذلك، حالياً من أي رهون، أو حقوق طرف ثالث، أو قبود، أو خيارات، باستثناء تلك الناتجة عن المعاملات المنفذة بموجب هذه الاتفاقية.

5.25. المسؤولية المشتركة: إذا كان العميل يتألف من أكثر من شخص واحد، يكون كل شخص منهم مسؤولاً بالتضامن والتكافل عن جميع الالتزامات الناشطة عن هذه الاتفاقية.

6.25. الامتنال لقوانين ولوائح: يقر العميل بأن جميع التعاملات في الحساب الاستثماري ستتعرض له بهذه الاتفاقية، والاتفاقات ذات الصلة، والقوانين ولوائح المعمول بها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: نظام السوق المالية، ونظام مكافحة غسل الأموال، ونظام مكافحة تمويل الإرهاب، ولوائح التنفيذية الصادرة عن السلطات المختصة.

- 25.6. Compliance with Laws and Regulations:** The Client acknowledges that all dealings under the Investment Account shall be governed by this Agreement, related agreements, and applicable laws and regulations, including but not limited to the Capital Market Law, Anti-Money Laundering Law, Combating Terrorism Financing Law, and related implementing regulations issued by the relevant authorities.
- 25.7. Update of Client Data:** The Client undertakes to promptly update their personal data and confirm the accuracy of existing information upon request by the Company or at intervals determined by the Company. The Client further agrees to provide renewed identification documents upon expiry, or at least every thirty-six (36) months from Account opening.
- 25.8. Account Freezing:** The Client acknowledges that failure to comply with the data update and document renewal obligations may result in the freezing of the Investment Account.
- 25.9. KYC Documentation Updates:** The Client agrees to immediately provide the Company with any updates or changes to KYC documents submitted during Account opening.
- 25.10. Account Closure Rights:** The Company reserves the right to close the Investment Account without prior notice if no balance or securities have been held in the Account for a continuous period of five (5) years.
- 25.11. Monitoring of Delegates' Identification:** The Company is authorized to monitor the validity of identification documents for authorized delegates on corporate accounts and may freeze their authority to operate the Account until valid documents are provided.
- 25.12. Responsibility for Funds:** The Client acknowledges full responsibility before relevant authorities for all funds deposited in the Account by the Client or any authorized persons, regardless of the Client's knowledge. The Client confirms that all funds deposited have been obtained through legitimate means and agrees to bear responsibility for ensuring these funds are not involved in unlawful activities. The Client acknowledges no right to claim recovery or compensation for funds deemed illegal.
- 25.13. Notification of Document Changes:** Unless the Client is a listed company, the Client agrees to promptly notify the Company of any changes to documents provided upon Account opening.
- 25.14. Capacity and Authority:** The Client confirms having full legal capacity and authority to enter into and perform this Agreement, which constitutes a valid, binding, and enforceable obligation.
- 25.15. Suitability of Services and Products:** The Client confirms that all investment products and services provided by the Company are suitable for their needs and understanding in accordance with Article (43) of the Capital Market Institutions Regulation.
- 25.16. Accuracy of Provided Information:** The Client confirms that all information provided are truthful, accurate, and complete, including declarations related to foreign tax obligations and does not contain false or misleading information.
- 25.17. Agreement to Terms:** The Client hereby acknowledges that they have carefully read, understood, and considered all the terms and conditions, annexes, and forms contained in this Agreement, and the Privacy Policy published at the following link <https://sadaracapital.sa/documents/Sadara-Privacy-Notice.pdf> and fully agrees to comply with and be bound by all the obligations, duties, and regulations contained therein throughout the duration of this Agreement. The Client further acknowledges that all annexes, forms and Privacy Policy referenced in this Agreement may be modified, amended, or replaced in whole or in part at any time, and that such annexes and forms constitute an integral part of this Agreement. The Client also acknowledges that they are responsible for the accuracy, completeness, and validity of the information they provide, and for submitting all supporting and required identity documents as proof thereof.
- 7.25. تحديد بيانات العميل: يتعهد العميل بتحديث بياناته الشخصية على الفور والتتأكد من دقة المعلومات الحالية عند طلب الشركة أو وفقاً لفترات التي تحددها الشركة. كما يوافق العميل على تقديم مستندات تعرفيية جديدة عند انتهاء صلاحية المستندات أو على الأقل كل ستة وثلاثين (36) شهراً من فتح الحساب.
- 8.25. تجميد الحساب: يقر العميل بأن عدم الالتزام بتحديث البيانات وتحديث المستندات قد يؤدي إلى تجميد الحساب الاستثماري.
- 9.25. تحديد مستندات نموذج معرفة العميل: يوافق العميل على تزويد الشركة فوراً بأي تحديثات أو تغييرات على مستندات "أعرف عميلاً" المقدمة عند فتح الحساب.
- 10.25. حقوق إغلاق الحساب: تحفظ الشركة بالحق في إغلاق الحساب الاستثماري دون إشعار مسبق إذا لم يتم الاحتفاظ بأي رصيد أو أواخر مالية في الحساب لمدة خمس (5) سنوات متالية.
- 11.25. مراقبة هوية الأشخاص المفوضين: يحق للشركة مراقبة صلاحية مستندات التعرف الخاصة بالمفوضين في الحسابات المؤسسية وقد تقوم بتحميم صلاحياتهم لتشغيل الحساب حتى يتم تقديم مستندات صالحة.
- 12.25. المسؤولية عن الأموال: يقر العميل بالمسؤولية الكاملة أمام الجهات المختصة عن جميع الأموال المودعة في الحساب من قبله أو من قبل أي مفوضين، بغض النظر عن علم العميل. ويؤكد العميل أن جميع الأموال المودعة تم الحصول عليها بطرق شرعية ويوافق على تحمل المسؤولية عن ضمان عدم استخدامها في أنشطة غير قانونية. ويقر العميل بعدم حقه في المطالبة باسترداد أو تعويض عن الأموال التي تعتبر غير قانونية.
- 13.25. الإشعار بتغييرات المستندات: مالم يكن العميل شركة مردحة، يوافق العميل على إخطار الشركة فوراً بأي تغييرات في المستندات المقدمة عند فتح الحساب.
- 14.25. الأهلية والصلاحية القانونية: يؤكد العميل أن لديه كامل الأهلية والصلاحية القانونية للدخول في هذه الاتفاقية والوفاء بها، وأن هذه الاتفاقية تمثل التزاماً سارياً وملزماً وقابلة للتنفيذ.
- 15.25. ملامة الخدمات والمنتجات: يؤكد العميل أن جميع المنتجات والخدمات الاستثمارية المقدمة من الشركة مناسبة لاحتياجاته وفهيمه، وفقاً للمادة (43) من نظام ممؤسسات السوق المالية.
- 16.25. دقة المعلومات المقدمة: يؤكد العميل أن جميع المعلومات المقدمة صحيحة ودقيقة وكاملة، بما في ذلك التصريحات المتعلقة بالالتزامات الضريبية الأجنبية، ولا تتضمن أي معلومات زائفة أو مضللة.
- 17.25. الموافقة على الشروط: يقر العميل بأنه قرأ وفهم بعناية جميع الشروط والأحكام واللاحق والنماذج الواردة في هذه الاتفاقية، واعiliar الشخصية المنشور على الرابط التالي <https://sadaracapital.sa/documents/Sadara-Privacy-Notice.pdf> ويوافق على الالتزام الكامل بجميع الالتزامات والواجبات الواردة في هذه الاتفاقية طوال مدة سريانها. ومع الإقرار بأن كافة هذه الملاحق والنماذج وإشعار الشخصية هي عرضة للتتعديل أو الحذف أو الإضافة كلياً أو جزئياً من وقت لآخر وتضمينها جيداً وقبلها جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية وأنه مسؤول عن صحة واتكمال وسريان مفعول ودقة بيانات حقولها وما تضمنته من معلومات والتزامه بارفاق وتسليم المستندات والوثائق الثبوتية للمؤيد والمؤكدة لذلك.

**Signature Section:**

قسم التوقيع:

<b>Individuals:</b>	<b>للأفراد</b>
Name:	الاسم:
ID Number:	رقم الهوية/الإقامة:
<b>Signature:</b>	التوقيع:
<b>Legal Entities:</b>	<b>الجهات القانونية:</b>
Entity Name:	اسم الجهة:
License Type:	نوع الترخيص:
License No.:	رقم الترخيص:
Authorized Person:	المخول بالتوقيع:
Capacity:	الصفة:
<b>Signature:</b>	التوقيع:

Annex (1)		ملحق (1)	
Know Your Client Form "KYC"		نموذج اعرف عميلك	
If the Client is an Individual, Please Fill in this Section		إذا كان العميل فرداً، يرجى تعبئة هذا القسم	
Personal Information		المعلومات الشخصية	
Full Name (in accordance with identification document)			الاسم الكامل (وفقاً لوثيقة الهوية):
Date of Birth			تاريخ الميلاد
ID Number/Passport No.			رقم الهوية / جواز السفر:
Type of ID			نوع الهوية:
Marital Status			الحالة الاجتماعية:
Sex			الجنس:
Nationality			الجنسية:
Country of Residence			دولة الإقامة:
Address for Correspondence (national address if resident of the Kingdom)			عنوان المراسلة (العنوان الوطني إذا كان المقيم في المملكة)
E-mail Address			البريد الإلكتروني:
Mobile Phone			الجوال:
Another Phone			جوال آخر:
Source of Income	<input type="radio"/> Business <input type="radio"/> Salary <input type="radio"/> Income from Investments <input type="radio"/> Property Proceeds	<input type="radio"/> أعمال تجارية <input type="radio"/> راتب <input type="radio"/> دخل استثماري <input type="radio"/> بيع ممتلكات	مصدر الدخل:
Employer Information		معلومات صاحب العمل	
Employer's Name			اسم جهة العمل
Employer's Address			عنوان جهة العمل
Employer's Phone Number			هاتف جهة العمل
Position / Title			المنصب / الوظيفة
Duration of Employment			تاريخ الالتحاق
Wealth Source	<input type="radio"/> Business <input type="radio"/> Savings <input type="radio"/> Investment Portfolio <input type="radio"/> Inheritance or property proceeds <input type="radio"/> Other	<input type="radio"/> أعمال تجارية <input type="radio"/> ادخار <input type="radio"/> محفظة استثمارية <input type="radio"/> ورث أو بيع ممتلكات <input type="radio"/> أخرى	مصدر الثروة:
Are you a qualified Investor?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل أنت مستثمر مؤهل؟
If the previous answer was a Yes, please select one of the following criteria	<input type="radio"/> I have carried out at least ten investment transactions per quarter over the last 12 months in securities markets, with a total amount of at least SAR 40 million. <input type="radio"/> You will be asked to upload a supporting document such as a Tadawulaty extract in the document vault section. <input type="radio"/> I have net assets of at least SAR 5 million. <input type="radio"/> You will be asked to upload a supporting document such as a recent financial statement in the document vault section. <input type="radio"/> I work or have worked for at least three years in the financial sector in a	<input type="radio"/> لقد قمت بتنفيذ ما لا يقل عن عشر معاملات استثمارية لكل ربع سنة خلال الاثني عشر شهراً الماضية في أسواق الأوراق المالية، بمبلغ إجمالي لا يقل عن 40 مليون ريال سعودي. <input type="radio"/> سيتم طلب رفع مستند داعم مثل كشف حساب تداولاتي في قسم رفع الوثائق. <input type="radio"/> لدى صافي أصول لا يقل عن 5 ملايين ريال سعودي. <input type="radio"/> سيتم طلب رفع مستند داعم مثل بيان مالي حديث في قسم رفع الوثائق. <input type="radio"/> أعمل أو عملت لمدة لا تقل عن ثلاثة سنوات في القطاع المالي في وظيفة مهنية تتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية. <input type="radio"/> سيتم طلب رفع مستند داعم مثل نسخة من شهادة عملك في قسم رفع الوثائق. <input type="radio"/> أحمل شهادة مهنية في أعمال الأوراق المالية ومعتمدة من جهة معترف بها دولياً.	

	<p>professional position related to investment in securities.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ You will be asked to upload a supporting document such as a copy of your employment certificate in the document vault section.</li> <li>○ I hold a professional certificate in a securities business and am accredited by an internationally recognized entity.</li> <li>○ You will be asked to upload a supporting document such as a copy of your professional certificate in the document vault section.</li> <li>○ I hold the General Securities Qualification Certificate recognized by the CMA, and I have had an annual income of at least SAR 600,000 in the last two years.</li> <li>○ You will be asked to upload (a) proof of your qualification (such as a copy of your certificate) and (b) proof of your annual income (such as a salary letter or a copy of a recent financial statement) in the document vault section.</li> </ul>	<p>○ سيتم طلب رفع مستند داعم مثل نسخة من شهادتك المهنية في قسم رفع الوثائق.</p> <p>○ أحمل شهادة التأهيل العامة للأوراق المالية المعترف بها من قبل هيئة السوق المالية، وكان لدى دخل سنوي لا يقل عن 600,000 ريال سعودي خلال الستين الماضيين.</p> <p>○ سيتم طلب رفع (ا) إثبات مؤهلاتك (مثل نسخة من الشهادة) و(ب) إثبات الدخل السنوي الخاص بك (مثل خطاب راتب أو نسخة من بيان مالي حديث) في قسم رفع الوثائق.</p>	<p>إذا كان الجواب السابق "نعم"، يرجى اختيار أحد المعايير التالية:</p>
<b>معلومات عامة</b>			
<b>General Information</b>			
Are you a board of directors member, an audit committee member, or a senior executive in a listed company?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/>	هل أنت عضو في مجلس إدارة، أو عضو لجنة مراجعة، أو مسؤول تنفيذي في شركة مدرجة؟
Do you have a close association with a board of directors member, audit committee member, or senior executive in a listed company?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/>	هل لديك علاقة بعضو مجلس إدارة، أو عضو لجنة مراجعة، أو مسؤول تنفيذي في شركة مدرجة؟
Are you entrusted with prominent public functions in the Kingdom or a foreign country, senior management positions, or a position in an international organization?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/>	هل تم تكليفك بوظائف عامة بارزة في المملكة أو في دولة أجنبية، أو مناصب إدارية عليا، أو وظيفة في أحدى المنظمات الدولية؟
Do you have a relationship (by blood or marriage up to the second degree), or an association with a person entrusted with a prominent public function in the Kingdom or foreign country, senior management positions, or a position in an international organization?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/>	هل لديك علاقة (بالدم أو بالزواج وحق الدرجة الثانية)، أو علاقة مقربة بشخص مكلف بوظيفة عامة بارزة في المملكة أو دولة أجنبية، أو مناصب إدارية عليا، أو وظيفة في أحدى المنظمات الدولية؟
Are you the beneficial owner of the account or business relationship?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/>	هل أنت المستفيد النهائي للحساب؟
if the answer to above question is No, please provide the identity of the beneficial owner of the account or business relationship	<input type="radio"/> Please specify	نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/>	هل هناك أي معلومات مالية أخرى ترغب في الإفصاح عنها؟

Financial Experience		الخبرة المالية		
How would you evaluate your investment knowledge and experience?	<input type="radio"/> Limited <input type="radio"/> Good <input type="radio"/> Excellent	<input type="radio"/> محدودة <input type="radio"/> متوسطة <input type="radio"/> ممتازة	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	كيف تقييم معرفتك وخبرتك في مجال الاستثمار؟
Have you worked in the financial sector in the past five years? (including CMI, banks, financing companies, and insurance companies)	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No		<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل سبق وأن عملت في القطاع المالي خلال السنوات الخمس الماضية؟ (يشمل ذلك: مؤسسات السوق المالية، البنوك، شركات التمويل، وشركات التأمين)
Do you have any other practical experience related to the financial sector?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No		<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل لديك أي خبرة عملية أخرى تتعلق بالقطاع المالي؟
Do you have a degree or professional certification in finance or investment?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Not Applicable, Client is a Legal Entity	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا <input type="radio"/> لا ينطبق، العميل جهة اعتبارية	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	هل لديك شهادة مهنية أو مؤهل مماثل في التمويل أو الاستثمار؟
For how many years have you invested in financial securities?	<input type="radio"/> Less than 1 year <input type="radio"/> 1-5 years <input type="radio"/> 5-10 years <input type="radio"/> 10-15 years <input type="radio"/> More than 15 years	<input type="radio"/> أقل من سنة <input type="radio"/> من 1 إلى 5 سنوات <input type="radio"/> من 5 إلى 10 سنوات <input type="radio"/> من 10 إلى 15 سنة <input type="radio"/> أكثر من 15 سنة	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	كم عدد سنوات الاستثمار في الأوراق المالية؟
Have you conducted any margin transactions in the past five years?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No		<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل أجريت أي معاملات بالهامش خلال السنوات الخمس الماضية؟
What types of investments have you made in the past?	<input type="radio"/> Public equity <input type="radio"/> Private equity <input type="radio"/> Real estate <input type="radio"/> Fixed income (Sukuk) <input type="radio"/> Money market (Murabaha) <input type="radio"/> Other, please specify	<input type="radio"/> الأسهم المدرجة <input type="radio"/> الأسهم الخاصة <input type="radio"/> العقارات <input type="radio"/> الدخل الثابت (الصكوك) <input type="radio"/> أسواق النقد (مراجعة) <input type="radio"/> أخرى	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هي أنواع الاستثمارات التي قمت بها في الماضي؟
Current Portfolio		المحفظة الحالية		
Do you have existing portfolio?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا		هل لديك محفظة استثمارية حالية؟
What is the breakdown of your existing investment portfolio?	<input type="radio"/> Public equity ____ % <input type="radio"/> Private equity ____ % <input type="radio"/> Real estate ____ % <input type="radio"/> Private credit ____ % <input type="radio"/> Fixed income (Sukuk) ____ % <input type="radio"/> Money market (Murabaha) ____ % <input type="radio"/> Total value should equal 100%	<input type="radio"/> الأسهم العامة% : <input type="radio"/> الأسهم الخاصة% : <input type="radio"/> العقارات% : <input type="radio"/> الائتمان الخاص% : <input type="radio"/> الدخل الثابت (الصكوك)% : <input type="radio"/> أسواق النقد (مراجعة)% : <input type="radio"/> إجمالي النسب يجب أن يساوي%100	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هو توزيع محفظتك الاستثمارية الحالية؟
What is your debt to investment ratio?	<input type="radio"/> None <input type="radio"/> 0-25% <input type="radio"/> 26-50% <input type="radio"/> 51-75% <input type="radio"/> 76-100%	<input type="radio"/> لا يوجد <input type="radio"/> من 0 إلى 25% <input type="radio"/> من 26 إلى 50% <input type="radio"/> من 51 إلى 75% <input type="radio"/> من 76 إلى 100%	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هي نسبة المديونية إلى الأصول لمحفظتك؟
Have you invested in financial securities outside Saudi Arabia?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا		هل قمت بالاستثمار في أوراق مالية خارج المملكة العربية السعودية خلال السنوات الخمس الماضية؟
please estimate the total size of your investments in financial securities outside Saudi Arabia in the past five years (in SAR)	<input type="radio"/>			يرجى تقدير الحجم الإجمالي لاستثماراتك في الأوراق المالية خارج المملكة العربية السعودية خلال السنوات الخمس الماضية (بالريال السعودي)
In which countries were these investments made?	<input type="radio"/> List of countries		<input type="radio"/> قائمة الدول	في أي دول تم تنفيذ هذه الاستثمارات؟

Targeted Portfolio		المحفظة المستهدفة	
What is your risk appetite?	<input type="radio"/> High <input type="radio"/> Medium <input type="radio"/> Low	<input type="radio"/> منخفضة <input type="radio"/> متوسطة <input type="radio"/> مرتفعة	ما مدى قدرتك على تقبيل للمخاطر؟
What are your preferred investment currencies?	<input type="radio"/> SAR <input type="radio"/> Foreign currencies, please specify <input type="radio"/>	<input type="radio"/> الريال السعودي <input type="radio"/> عملات أجنبية	ما هي عملات الاستثمار المفضلة لديك؟
What is the breakdown of your targeted investment portfolio?	<input type="radio"/> Public equity ____ % <input type="radio"/> Private equity ____ % <input type="radio"/> Real estate ____ % <input type="radio"/> Private credit ____ % <input type="radio"/> Fixed income (Sukuk) ____ % <input type="radio"/> Money market (Murabaha) ____ % <input type="radio"/> Total value should equal 100%	الأسهم العامة%: ____ الأسهم الخاصة%: ____ العقارات%: ____ الائتمان الخاص%: ____ الدخل الثابت (الصكوك)%: ____ أسواق النقد (المرابحة)%: ____ إجمالي النسب يجب أن يساوي%100	ما هو توزيع محفظتك الاستثمارية المثالية؟
Banking Details		تفاصيل الحساب البنكي	
Bank type	<input type="radio"/> Saudi Bank <input type="radio"/> International Bank	<input type="radio"/> البنك سعودي <input type="radio"/> البنك دولي	نوع البنك
Bank name	<input type="radio"/> List of Banks	<input type="radio"/> قائمة البنوك	اسم البنك
Beneficiary name			اسم المستفيد
IBAN			رقم الایبان
Custodian Details		تفاصيل أمين الحفظ	
Do you have a custodian? if your answer is a 'No', we'll send certificates, dividends/other income, sales proceed to the Client.	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل لديك أمين حفظ؟ في حالة اختيار لا، سيتم ارسال الشهادات والأرباح/الدخل الآخر ومحضلات البيع إلى العميل
Certificates	<input type="radio"/> Client <input type="radio"/> Custodian <input type="radio"/> Other	<input type="radio"/> العميل <input type="radio"/> أمين الحفظ <input type="radio"/> أخرى	إلى من يجب أن نرسل الشهادات؟
Dividends/Other income	<input type="radio"/> Client <input type="radio"/> Custodian <input type="radio"/> Other	<input type="radio"/> العميل	إلى من يجب أن نرسل الأرباح/الدخل الآخر؟
Sales proceeds	<input type="radio"/> Client <input type="radio"/> Custodian <input type="radio"/> Other	<input type="radio"/> أمين الحفظ	إلى من يجب أن نرسل حصيلة البيع؟
Other Jurisdiction Details		تفاصيل الاختصاص القضائي الآخر	
Are you a US person?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل أنت شخصاً أمريكي؟
If yes, Please provide one of the following	<input type="radio"/> A Social Security Number (SSN) <input type="radio"/> An Individual Taxpayer Identification Number (ITIN) <input type="radio"/> A Taxpayer Identification Number for Pending US Adoptions (ATIN)	رقم الضمان الاجتماعي رقم تعرف دافع الضرائب الفردي رقم تعرف دافع الضرائب لعمليات التبني الأمريكية المعلقة	إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تزويتنا بأحد الخيارات التالية:
Do you have an immigrant visa or permanent residency in a country other than Saudi Arabia?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل لديك تأشيرة هجرة أو إقامة دائمة في دولة غير المملكة العربية السعودية؟
If yes, Please specify country/jurisdiction	<input type="radio"/> Country: _____ <input type="radio"/> Jurisdiction: _____ <input type="radio"/>	الدولة: _____ الاختصاص القضائي: _____	إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تحديد الدولة/الاختصاص القضائي.
Please indicate the status of each permanent residency	<input type="radio"/> Citizen <input type="radio"/> Resident	<input type="radio"/> مواطن <input type="radio"/> مقيم	يرجى بيان حالة كل إقامة دائمة.

	<input type="radio"/> Non-immigrant <input type="radio"/> Undocumented immigrant	<input type="radio"/> غير مهاجر <input type="radio"/> مهاجر بدون وثائق	
Are you a tax resident of any country or countries outside of Saudi Arabia? By selecting 'No', I confirm that Saudi Arabia is my sole country of residency for tax purposes	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا	هل أنت مقيم ضريبي في أي دولة أو دول خارج المملكة العربية السعودية؟ باختيارك "لا" ، فإنك توکد أن المملكة العربية السعودية هي الدولة الوحيدة التي تقيم فيها لأغراض ضريبية.
If yes, Please specify country/jurisdiction	<input type="radio"/> Country: _____ <input type="radio"/> Jurisdiction: _____ <input type="radio"/>	<input type="radio"/> الدولة _____ <input type="radio"/> الاختصاص القضائي: _____	إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تحديد الدولة/الاختصاص القضائي.
Please specify your Taxpayer Identification Number (TIN) or equivalent	يرجى تحديد رقم التعريف الضريبي أو ما يعادله.		
If a TIN or equivalent is not available, please select one of the following reasons	<input type="radio"/> The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents <input type="radio"/> No TIN is required* <input type="radio"/> Other, please specify:	<input type="radio"/> الدولة/الاختصاص القضائي الذي يقيم فيه صاحب الحساب لا يصدر أرقام تعريف ضريبية للمقيمين <input type="radio"/> لا يوجد متطلب لرقم التعريف الضريبي * <input type="radio"/> أخرى، يرجى التحديد:	إذا لم يكن رقم التعريف الضريبي أو ما يعادله متاحاً، يرجى اختيار أحد الأسباب التالية:
<b>Acknowledgment</b>	<b>إقرار</b>		
<input type="radio"/> The client acknowledges that all information provided is true, accurate, and complete, and does not contain any false or misleading information.	<input type="radio"/> يقر العميل بأن جميع المعلومات المقدمة صحيحة ودقيقة وكاملة، ولا تتضمن أي معلومات غير صحيحة أو مضللة		
<input type="radio"/> The client acknowledges that they have carefully read and understood all the terms and conditions contained in the Investment Account Opening Agreement, and agrees to the obligations, rights, and duties contained therein for the duration of its validity.	<input type="radio"/> يقر العميل بأنه قد قرأ وفهم بعناية جميع الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية فتح حساب استثماري، ويوافق على ماجاء فيها من التزامات وحقوق وواجبات طوال مدة سريانها.		

Know Your Client Form "KYC"		نموذج اعرف عميلك
If the Client is a Legal Person, Please Fill in this Section		إذا كان العميل جهة اعتبارية، يرجى تعبئة هذا القسم
معلومات عامة		
Legal Name:		الاسم القانوني:
Commercial Registration No. or its equivalent:		رقم السجل التجاري أو ما يعادله:
Registered Address:		العنوان المسجل:
Country of Registration:		دولة التسجيل:
Main business:		النشاط التجاري الرئيسي:
Date of incorporation or start of business:		تاريخ التأسيس أو بدء النشاط:
Country of practicing business:		دولة ممارسة النشاط التجاري:
Names of natural persons who own or control 25% or more of the shares:		أسماء الأشخاص الطبيعيين الذين يمتلكون أو يسيطرون على 25٪ أو أكثر من الأسهم:
Names of all directors and senior executives:		أسماء جميع المديرين وال التنفيذيين الكبار:
Business Phone:		هاتف العمل:
Number of employees:		عدد الموظفين:
Paid-up capital:		رأس المال المدفوع:
Annual Turnover:		حجم المبيعات السنوي:
Contact Information		معلومات الاتصال
Name of Contact:		اسم جهة الاتصال:
Address for Correspondence:		عنوان المراسلة:

Business Phone:	رقم الهاتف التجاري:		
Mobile Number:	رقم الجوال:		
E-mail address:	البريد الإلكتروني:		
<b>Bank Information</b>		<b>معلومات البنك</b>	
Bank Type	<input type="radio"/> Saudi Bank <input type="radio"/> International Bank	البنك سعودي البنك الدولي	<input type="radio"/> نوع البنك: <input type="radio"/>
Bank's Name	اسم البنك:		
Branch	الفرع:		
Main Account Number	رقم الحساب الرئيسي:		
<b>Other Information</b>		<b>معلومات أخرى</b>	
Any other financial information on the client's financial situation?	Please specify رجاء التحديد هل هناك أي معلومات مالية أخرى تتعلق بالوضع المالي للعميل؟		
<b>Custodian Details</b>		<b>تفاصيل أمين الحفظ</b>	
Name:	الاسم:		
Address for Correspondence:	عنوان المراسلة:		
Account Name:	اسم الحساب:		
Account Number:	رقم الحساب:		
<b>Financial Experience</b>		<b>الخبرة المالية</b>	
How would you evaluate your investment knowledge and experience?	<input type="radio"/> Limited <input type="radio"/> Good <input type="radio"/> Excellent	محدودة متوسطة ممتازة	<input type="radio"/> كيف تقيم معرفتك وخبرتك في مجال الاستثمار؟ <input type="radio"/>
Have you worked in the financial sector in the past five years? (including CMI, banks, financing companies, and insurance companies)	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم لا	هل سبق وأن عملت في القطاع المالي خلال السنوات الخمس الماضية؟ (يشمل ذلك: مؤسسات السوق المالية، البنوك، شركات التمويل، وشركات التأمين)
Do you have any other practical experience related to the financial sector?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم لا	هل لديك أي خبرة عملية أخرى تتعلق بالقطاع المالي؟
Do you have a degree or professional certification in finance or investment?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Not Applicable, Client is a Legal Entity	نعم لا لا ينطبق، العميل جهة اعتبارية	هل لديك شهادة مهنية أو مؤهل مماثل في التمويل أو الاستثمار؟
For how many years have you invested in financial securities?	<input type="radio"/> Less than 1 year <input type="radio"/> 1-5 years <input type="radio"/> 5-10 years <input type="radio"/> 10-15 years <input type="radio"/> More than 15 years	أقل من سنة من 1 إلى 5 سنوات من 5 إلى 10 سنوات من 10 إلى 15 سنة أكثر من 15 سنة	كم عدد سنوات الاستثمار في الأوراق المالية؟
Have you conducted any margin transactions in the past five years?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم لا	هل أجريت أي معاملات بالهامش خلال السنوات الخمس الماضية؟
What types of investments have you made in the past?	<input type="radio"/> Public equity <input type="radio"/> Private equity <input type="radio"/> Real estate <input type="radio"/> Fixed income (Sukuk) <input type="radio"/> Money market (Murabaha) <input type="radio"/> Other, please specify	الأسهم المدرجة الأسهم الخاصة العقارات الدخل الثابت (الصكوك) أسواق النقد (مراجعة) أخرى	ما هي أنواع الاستثمارات التي قمت بها في الماضي؟
<b>Current Portfolio</b>		<b>المحفظة الحالية</b>	
Do you have existing portfolio?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم لا	هل لديك محفظة استثمارية حالية؟

What is the breakdown of your existing investment portfolio?	<input type="radio"/> Public equity ____% <input type="radio"/> Private equity ____% <input type="radio"/> Real estate ____% <input type="radio"/> Private credit ____% <input type="radio"/> Fixed income (Sukuk) ____% <input type="radio"/> Money market (Murabaha) ____% <input type="radio"/> Total value should equal 100%	الأسهم العامة% : الأسهم الخاصة% : العقارات% الائتمان الخاص% الدخل الثابت (الصكوك)% أسواق النقد (المرابحة)% إجمالي النسب يجب أن يساوي%100	ما هو توزيع محفظتك الاستثمارية الحالية؟
What is your debt to investment ratio?	<input type="radio"/> None <input type="radio"/> 0-25% <input type="radio"/> 26-50% <input type="radio"/> 51-75% <input type="radio"/> 76-100%	لا يوجد من 0 إلى 25% من 26 إلى 50% من 51 إلى 75% من 76 إلى 100%	ما هي نسبة المديونية إلى الأصول لمحفظتك؟
Have you invested in financial securities outside Saudi Arabia?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No	نعم لا	هل قمت بالاستثمار في أوراق مالية خارج المملكة العربية السعودية خلال السنوات الخمس الماضية؟
please estimate the total size of your investments in financial securities outside Saudi Arabia in the past five years (in SAR)	<input type="radio"/>		يرجى تقدير الحجم الإجمالي لاستثماراتك في الأوراق المالية خارج المملكة العربية السعودية خلال السنوات الخمس الماضية (باليال السعودي)
In which countries were these investments made?	<input type="radio"/> List of countries	قائمة الدول	في أي دول تم تنفيذ هذه الاستثمارات؟
<b>Targeted Portfolio</b>			
What is your risk appetite?	<input type="radio"/> High <input type="radio"/> Medium <input type="radio"/> Low	منخفضة متوسطة مرتفعة	ما مدى قدرتك على تقبيل للمخاطر؟
What are your preferred investment currencies?	<input type="radio"/> SAR <input type="radio"/> Foreign currencies, please specify <input type="radio"/>	الريال السعودي عملات أجنبية	ما هي عملات الاستثمار المفضلة لديك؟
What is the breakdown of your targeted investment portfolio?	<input type="radio"/> Public equity ____% <input type="radio"/> Private equity ____% <input type="radio"/> Real estate ____% <input type="radio"/> Private credit ____% <input type="radio"/> Fixed income (Sukuk) ____% <input type="radio"/> Money market (Murabaha) ____% <input type="radio"/> Total value should equal 100%	الأسهم العامة% : الأسهم الخاصة% : العقارات% الائتمان الخاص% الدخل الثابت (الصكوك)% أسواق النقد (المرابحة)% إجمالي النسب يجب أن يساوي%100	ما هو توزيع محفظتك الاستثمارية المالية؟
<b>Banking Details</b>			
Bank type	<input type="radio"/> Saudi Bank <input type="radio"/> International Bank	البنك سعودي البنك دولي	نوع البنك
Bank name	<input type="radio"/> List of Banks	قائمة البنوك	اسم البنك
Beneficiary name			اسم المستفيد
IBAN			رقم الأبيان
<b>Acknowledgment</b>			
<input type="radio"/> The client acknowledges that all information provided is true, accurate, and complete, and does not contain any false or misleading information.		يقر العميل بأن جميع المعلومات المقدمة صحيحة ودقيقة وكاملة، ولا تتضمن أي معلومات غير صحيحة أو مضللة	
<input type="radio"/> The client acknowledges that they have carefully read and understood all the terms and conditions contained in the Investment Account Opening Agreement, and agrees to the obligations, rights, and duties contained therein for the duration of its validity.		يقر العميل بأنه قرأ وفهم بعناية جميع الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية فتح حساب استثماري، ويوافق على ماجاء فيها من التزامات وحقوق وواجبات طوال مدة سريانها.	

Annex (2)		ملحق (2)	
Suitability Form		نموذج الملائمة	
If the Client is an Individual or a Legal Entity, Please Fill in this Section		إذا كان العميل فرداً أو جهة اعتبارية، يرجى تعبئة هذا القسم.	
Personal Information		المعلومات الشخصية	
Personal and Financial Information		المعلومات الشخصية والمالية	
Educational Level: (as applicable)	<input type="radio"/> Primary	ابتدائي	<input type="radio"/> المستوى التعليمي:
	<input type="radio"/> Intermediate	متوسط	<input type="radio"/> (حيثما ينطبق)
	<input type="radio"/> High school	ثانوي	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Diploma	دبلوم	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Bachelor	بكالوريوس	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Postgraduate	دراسات عليا	<input type="radio"/>
Employee Status	<input type="radio"/> Student	طالب	<input type="radio"/> الحالة الوظيفية:
	<input type="radio"/> Self-employed	يعمل لحسابه الخاص	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Employed in Private or Public sector	موظفي القطاع الخاص أو العام	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Retired	متقاعد	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Unemployed	غير موظف	<input type="radio"/>
Approximate Annual Income (in SAR)	<input type="radio"/> 100,000 or less	أقل من 100,000	<input type="radio"/> الدخل السنوي التقريري (بالريال السعودي)
	<input type="radio"/> 100,001 - 300,000	100,001 - 300,000	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 300,001 - 600,000	300,001 - 600,000	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 600,001 - 1,500,000	1,500,000 - 600,001	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Over 1,500,000	أكثر من 1,500,000	<input type="radio"/>
Approximate Net Worth (excluding residence) (in SAR)	<input type="radio"/> 100,000 or less	أقل من 100,000	<input type="radio"/> صافي الثروة التقريري (باستثناء العقارات) (بالريال
	<input type="radio"/> 100,001 - 300,000	100,001 - 300,000	<input type="radio"/> سعودي)
	<input type="radio"/> 300,001 - 600,000	300,001 - 600,000	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 1,500,001 - 5,000,000	1,500,001 - 5,000,000	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 5,000,001 - 10,000,000	5,000,001 - 10,000,000	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 10,000,001 - 50,000,000	10,000,001 - 50,000,000	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Over 50,000,000	أكثر من 50,000,000	<input type="radio"/>
Number of Dependents (as applicable)	<input type="radio"/> No Dependents	لا يوجد معالين	<input type="radio"/> عدد أفراد الأسرة
	<input type="radio"/> 1 to 2	من 1 إلى 2	<input type="radio"/> (حيثما ينطبق)
	<input type="radio"/> 3 to 4	من 3 إلى 4	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 5 or over	أكثر من 5	<input type="radio"/>
Investment Experience and Knowledge		الخبرة والمعرفة الاستثمارية	
Investment Knowledge and Experience	<input type="radio"/> None	لا يوجد	<input type="radio"/> المعرفة والخبرة الاستثمارية
	<input type="radio"/> Basic	أساسية	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Intermediate	متوسطة	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Advanced	متقدمة	<input type="radio"/>
Risk Appetite	<input type="radio"/> Conservative	محافظ	<input type="radio"/> مستوى تحمل المخاطرة
	<input type="radio"/> Moderate	متوسط	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> High (Participating in Stock Markets is considered High Risk)	مرتفع (يعتبر الاستثمار في أسواق الأسهم عالي المخاطرة)	<input type="radio"/>
For how many years have you invested in financial securities?	<input type="radio"/> Less than 1 year	أقل من سنة	<input type="radio"/> عدد سنوات الاستثمار في الأسواق المالية
	<input type="radio"/> 1-3 years	من 1 إلى 3 سنوات	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> 3-5 years	من 3 إلى 5 سنوات	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> More than 5 years	أكثر من 5 سنة	<input type="radio"/>
Current Portfolio Exposure	<input type="radio"/> Money Market Instruments	أدوات أسواق النقد	<input type="radio"/> التعرض الحالي للمحفظة الاستثمارية
	<input type="radio"/> Debt Instruments	أدوات الدين	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Real Estate	العقارات	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Equity	الأسهم	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/> Alternative Investments	الاستثمارات البديلة والمشتقات	<input type="radio"/>
Investment Objective		هدف الاستثمار	
What is your Primary Investment Objective?	<input type="radio"/> Preservation of Capital	الحفاظ على رأس المال	<input type="radio"/> ما هو هدفك الرئيسي من الاستثمار؟

	<input type="radio"/> Achieve Income <input type="radio"/> Balanced Growth <input type="radio"/> Capital Growth <input type="radio"/> Retirement Savings <input type="radio"/> Purchasing an Asset (ex. Real Estate or Vehicle)	تحقيق دخل نمو متوازن تنمية رأس المال مدخلات للتقاعد شراء أصل (مثل عقار أو مركبة)	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	
Expected Investment Horizon?	<input type="radio"/> Less than 1 year <input type="radio"/> 1 to 5 years <input type="radio"/> More than 5 years	أقل من سنة من سنة إلى 5 سنوات أكثر من 5 سنوات	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هي المدة الزمنية المتوقعة للاستثمار؟
What percentage of your total assets does the proposed transaction represent?	<input type="radio"/> Less than 25% <input type="radio"/> 25% to 50% <input type="radio"/> 50% to 75% <input type="radio"/> More than 75%	أقل من 25% من 25% إلى 50% من 50% إلى 75% أكثر من 75%	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هي نسبة المعاملة المقترحة من إجمالي أصولك؟
How often have you invested in financial securities?	<input type="radio"/> Less than 5 transactions per year <input type="radio"/> 5 to 12 transactions per year <input type="radio"/> More than 12 transactions per year	أقل من 5 معاملات سنوياً من 6 إلى 12 معاملة سنوياً أكثر من 12 معاملة سنوياً	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هو الحجم المتوقع لمعاملات سنوياً؟
Please estimate the total volume of those transactions (in SAR).	<input type="radio"/> Up to 500,000 <input type="radio"/> 500,001 to 1,000,000 <input type="radio"/> 1,000,001 to 5,000,000 <input type="radio"/> 5,000,001 to 10,000,000 <input type="radio"/> 10,000,001 to 25,000,000 <input type="radio"/> More than 25,000,000	حتى 500,000 من 500,001 إلى 1,000,000 من 1,000,001 إلى 5,000,000 من 5,000,001 إلى 10,000,000 من 10,000,001 إلى 25,000,000 أكثر من 25,000,000	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	يرجى تقدير إجمالي حجم تلك المعاملات (بالريال السعودي).
How have you made (the majority of) these investments?	<input type="radio"/> Through funds <input type="radio"/> Directly	عن طريق الصناديق بشكل مباشرة	<input type="radio"/> <input type="radio"/>	كيف قمت بتنفيذ غالبية هذه الاستثمارات؟
what the expected duration to redeem your investment?	<input type="radio"/> less than a year <input type="radio"/> 1 to 5 years <input type="radio"/> more than 5 years	أقل من سنة من سنة إلى 5 سنوات أكثر من 5 سنوات	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	ما هي المدة المتوقعة لاسترداد استثماراتك؟
<b>Acknowledgment</b>		<b>إقرار</b>		
<input type="radio"/> The client acknowledges that all information provided is true, accurate, and complete, and does not contain any false or misleading information.		يقر العميل بأن جميع المعلومات المقدمة صحيحة ودقيقة و كاملة، ولا تتضمن أي معلومات غير صحيحة أو مضللة		
<input type="radio"/> The client acknowledges that they have carefully read and understood all the terms and conditions contained in the Investment Account Opening Agreement, and agrees to the obligations, rights, and duties contained therein for the duration of its validity.		يقر العميل بأنه قد وفهم بعناية جميع الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية فتح حساب استثماري، ويوافق على ماجاء فيها من التزامات وحقوق وواجبات طوال مدة سريانها.		