

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

رقم الحساب:

معلومات شخصية

الاسم:	
تاريخ الميلاد:	
رقم الهوية أو جواز السفر:	
الحالة الاجتماعية:	
المستوى التعليمي:	☐ ابتدائي ☐ متوسط ☐ ثانوي ☐ دبلوم ☐ جامعي ☐ دراسات عليا
عدد أفراد الأسرة:	
الجنسية:	
محل الإقامة:	
(العنوان الوطني في حال كون العميل مقيماً داخل المملكة)	
عنوان المراسلات / لغة المراسلات:	
هاتف المنزل / رقم الفاكس:	
الهاتف الجوال / البريد الإلكتروني:	
معلومات عن جهة العمل:	
مسمى جهة العمل:	
عنوان جهة العمل:	
هاتف جهة العمل:	
مسمى الوظيفة:	
مدة الخدمة:	
مصدر الدخل:	قيمة التداول المتوقعة:
الدخل السنوي التقريبي - (بالريال السعودي)	
☐ ١٠٠,٠٠٠ أو أقل	☐ من ١٠٠,٠٠١ إلى ٣٠٠,٠٠٠
☐ من ٣٠٠,٠٠١ إلى ١,٥٠٠,٠٠٠	☐ من ١,٥٠٠,٠٠١ إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠
☐ من ٥,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	☐ أكثر من ١٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الثروة التقريبي باستثناء المنزل - (بالريال السعودي)	
☐ ١٠٠,٠٠٠ أو أقل	☐ من ١٠٠,٠٠١ إلى ٣٠٠,٠٠٠
☐ من ٣٠٠,٠٠١ إلى ١,٥٠٠,٠٠٠	☐ من ١,٥٠٠,٠٠١ إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠
☐ من ٥,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	☐ أكثر من ١٠,٠٠٠,٠٠٠

١. هل العميل عضو مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة ؟	☐ نعم ☐ لا
الشركة:..... الأسم:..... المنصب:.....	
٢. هل العميل ذو علاقة بعضو مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة؟	☐ نعم ☐ لا
الشركة:..... الأسم:..... المنصب:.....	
٣. هل العميل مكلف بمهام عليا في المملكة أو في دولة أجنبية أو مناصب إدارة عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية؟ المنصب:	☐ نعم ☐ لا
٤. هل العميل، أقارب (حتى الدرجة الثانية) أو من ينوب عنه يعمل بإحدى شركات الوساطة في الأوراق المالية العاملة بالمملكة العربية السعودية؟	☐ نعم ☐ لا
إذا كانت الإجابة نعم برجاء استيفاء التالي:	
الأسم:..... المنصب:.....	
٥. هل للعميل صلة قرابة برابط الدم أو الزواج وصولاً إلى الدرجة الثانية أو يعد مقرباً من شخص مكلف بمهام عليا في المملكة أو في دولة أجنبية أو مناصب إدارة عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية؟	☐ نعم ☐ لا
الأسم:..... المنصب:.....	

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

٦. هل العميل، أقارب (حتى الدرجة الثانية) أو من ينوب عنه يعملون بمجموعة إي اف جي القابضة؟ ☐ نعم ☐ لا

٧. إذا كانت الإجابة نعم برجاء استيفاء التالي:
الاسم: المنصب:

٨. هل العميل هو المستفيد الحقيقي من الحساب أو علاقة العمل؟
هوية المستفيد الحقيقي من الحساب أو علاقة العمل (في حال الإجابة عن السؤال أعلاه بلا) ☐ نعم ☐ لا

الخبرات العملية للعميل في القطاع المالي:

٩. هل سبق للعميل العمل في القطاع المالي خلال السنوات الخمس السابقة
(يشمل ذلك على سبيل المثال: العمل لدى مؤسسات السوق المالية، البنوك، شركات التمويل، شركات التأمين) ☐ نعم ☐ لا

١٠. هل للعميل أي خبرات عملية أخرى ذات صلة بالقطاع المالي؟ ☐ نعم ☐ لا

١١. إذا كانت الإجابة نعم برجاء استيفاء التالي:
التفاصيل:

١٢. هل تحمل أوسبق لك ان حملت جنسيات أخرى من قبل؟ ☐ نعم ☐ لا

إذا كانت الإجابة بنعم ، يرجى تقديم مزيد من التفاصيل:

١٣. هل لديك رقم مستثمر (رقم تعريف المستثمر)؟ ☐ نعم، رقم تعريف المستثمر: ☐ لا

اسم العميل: (الوكيل/الوصي):	التوقيع:
التاريخ:	

معلومات البنك

اسم البنك	
الفرع	
رقم الحساب الرئيس	
اسم الحساب	

أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للعميل

معلومات أمين الحفظ

			الاسم
			عنوان المراسلات
			اسم الحساب
			رقم الحساب
أين ترغب في إرسال الآتي	العميل	أمين الحفظ	جهة أخرى : تحديد أي تعليمات صادرة عن العميل بشأن الجهة
(١) الشهادات			
(٢) حصص الأرباح أو أي دخل آخر			
(٣) حصيلة البيع			

اسم العميل: (الوكيل/الوصي):	التوقيع:
التاريخ:	

معلومات الاستثمار

معلومات عن المحفظة الاستثمارية للعميل		
المحفظة الاستثمارية المالية للعميل	المحفظة الاستثمارية الحالية للعميل	
		ودائع و مرابحات
		أدوات دين
		أسهم
		عقارات
		عقود مشتقات
		استثمارات بديلة

تأكد من أن مجموع جميع النسب المئوية لكل محفظة أعلاه يساوي ١٠٠٪

المعرفة والخبرات الاستثمارية	☐ منخفضة	☐ متوسطة	☐ عالية
قدرة العميل على تحمل المخاطرة	☐ منخفضة	☐ متوسطة	☐ عالية
الأهداف الاستثمارية العامة؟	☐ حماية رأس المال ☐ تكوين مدخرات للتقاعد	☐ تحقيق الدخل ☐ تمويل مشروع	☐ متوازنة ☐ شراء أصل (علي سبيل المثال عقار)
الأصول الاستثمارية المفضلة للعميل (يمكن اختبار أكثر من فئة)؟	☐ أصول بالريال السعودي ☐ أصول بعملات أجنبية أخرى		
يجب إيضاح العملات الأجنبية			
- عدد سنوات الاستثمار في أسواق الأوراق المالية			
- المنتجات التي سبق الاستثمار فيها			
- الشهادات المهنية			
- نسبة القروض من الأموال المستثمرة			
- صفقات التمويل بالهامش خلال السنوات الخمس السابقة			
- صفقات الأوراق المالية خارج المملكة خلال السنوات الخمس السابقة			
- في حالة الإجابة على هذا السؤال يرجى تحديد الدول التي تم تنفيذ تلك الصفقات فيها			
المدة التي يتوقع العميل خلالها استرداد الأموال المستثمرة:			
☐ مدة قصيرة المدى (أقل من سنة)			
☐ مدة متوسطة المدى (من سنة الى خمس سنوات)			
☐ مدة طويلة المدى (أكثر من خمس سنوات)			

اسم العميل: (الوكيل/الوصي):	التوقيع:
اسم مدير الحساب: (للإستعمال الداخلي)	التوقيع:
اسم مسؤول قسم المطابقة والالتزام: (للإستعمال الداخلي)	التوقيع:
التاريخ:	

اتفاقية

التعريفات

يتم الاعتراف بالتعريفات التالية بكافة بنود وصفحات اتفاقية فتح الحساب هذه:

المجموعة المالية - هيرميس السعودية أو الشركة	يقصد بها المجموعة المالية - هيرميس السعودية شركة مساهمة مقفلة والمرخص لها بمزاولة نشاط التعامل والحفظ والمشورة والترتيب بموجب ترخيص هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية («هيئة السوق المالية») رقم ٣٧ - ٠٦٠١٦ الصادر بتاريخ ١٤٢٧/٤/٢٢ هجرياً الموافق ٢٠٠٦/٠٥/٢٠ ميلادياً. رأس مال الشركة المصرح به و المدفوع ٨٦,٥٢٩,٥٤٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٢٦٥٣٤ - الرقم الموحد: ٧٠٠١٥١٧٨٢٥
العميل	يقصد به الشخص الطبيعي صاحب الحساب أو وكيله أو المفوض عنه أو الأوصياء القصر، شريطة أن تكون مستندات الهويات الخاصة للوكيل أو المفوض أو الأوصياء القصر سارية المفعول في جميع الأوقات.
تجميد الحساب:	يعني الإيقاف المؤقت لجميع عمليات تحويل الأموال من الحساب ومنع استخدام رصيد الحساب الموجود فيه. ولا يشمل ذلك منع العميل من بيع الأوراق المالية واستقبال متحصلاتها أو استقبال أرباحها في الحساب، أو التحويل من حسابه البنكي إلى الحساب.
الحجز التحفظي على الحساب:	يعني إيقاف الحجز التحفظي على الحساب، وعدم السماح للعميل بإجراء أي تصرف على أرصدة الحساب بأي شكل كان.
الحساب / الحسابات	وتعني الحساب أو الحسابات الفرعية المسجلة باسم العميل والتي جرى فتحها بناءً على هذه الاتفاقية.
تاريخ سريان شروط تقديم الخدمات	/ /

تصنيف العميل (تعبئ بمعرفة المجموعة المالية- هيرميس السعودية فقط): تحدد صفة العميل بموجب التصنيفات التالية وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها لهيئة السوق المالية (يرجى التأشير على واحد مما يلي) ☐ عميل تجزئة ☐ عميل مؤهل ☐ عميل مؤسسي

السوق المالية:

تتم جميع التعاملات المحلية (البيع والشراء والحفظ) طبقاً للقوانين والأحكام المطبقة للتعامل في الأوراق المالية الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية وباسم ولحساب العميل كما تتم جميع التعاملات (البيع والشراء والحفظ) مع البورصات المالية الأخرى بواسطة وسطاء ماليين مرخصين.

١. الوساطة:

- (أ) تتقاضى المجموعة المالية - هيرميس السعودية عمولة تنفيذ طبقاً للعمولة الموضحة في (قائمة الرسوم و العمولات) و تشمل هذه النسبة عمولة شركة تداول السعودية - تداول و هيئة السوق المالية.
- (ب) تقوم المجموعة المالية - هيرميس السعودية بخضم جميع الرسوم المستحقة لها مباشرة من حساب العميل ويقوم العميل بدفع هذه المبالغ عند الطلب فور صدور فواتير التنفيذ.
- (ج) يقوم العميل بدفع غرامات لصالح المجموعة المالية - هيرميس السعودية في حالة فشله في سداد التزاماته في المواعيد المحددة لها.
- (د) لا تستحق أية فوائد دائنة على الرصيد الدائن في حساب العميل وذلك وفقاً للقواعد والنظم السائدة.
- في حالة فتح العميل لحساب ذو عملات متعددة يحق للمجموعة المالية - هيرميس السعودية أن تغطي الحساب المدين من أي حساب آخر دون إخطار مسبق.

٢. تضارب المصالح:

تراعي المجموعة المالية - هيرميس السعودية عدم حدوث تضارب مصالح متعمد بينها وبين عملائها بأي شكل من الأشكال وذلك وفقاً للأنظمة والتعليمات واللوائح الخاصة بهيئة السوق المالية.

٣. التقرير وكشف الحساب:

يتم إخطار العميل بالبريد الإلكتروني عن طريق كشف حساب يوضح ما تم تنفيذه على حسابه من معاملات إيداع أو سحب أو بيع أو شراء أو تحويل أو أي معاملات أخرى وعلى العميل نفسه أو الشخص المفوض منه أو وكيله إبلاغ قسم المطابقة و الالتزام للشركة بأي اعتراضات إن وجدت خلال خمسة عشرة (١٥) يوماً من تاريخ كشف الحساب وإلا اعتبر هذا الإخطار نهائياً.

٤. تحصيل الشيكات:

- (أ) يتسلم العميل إيصالاً رسمياً بجميع الإيداعات في حسابه (في حال إيداع الشيكات) ولا يحق إيداع أو سحب أية شيكات من حساب العميل إلا عن طريق العميل نفسه أو الشخص المفوض منه لهذا الغرض و تكون جميع الشيكات الصادرة للعميل شيكات اسميه. ويمكن للعميل أن يحول أية مبالغ نقدية الى حسابه لدى الشركة .
- (ب) لن تقبل شيكات مسحوبة على أي طرف ثالث.

٥. الحفظ و فصل أموال العملاء:

- (أ) يفوض العميل المجموعة المالية - هيرميس السعودية بحفظ الأوراق المالية والصكوك المحلية بموجب هذه الإتفاقية.
- (ب) ويفوض العميل إدارة الحفظ بالمجموعة المالية - هيرميس السعودية بالتوقيع باسمه أو ضمان توقيعه بحيث يمكن تحويل الأوراق المالية والصكوك المحلية أو المصادقة على ملكيتها إلى السلطات الحكومية.
- (ج) يجوز للعميل أن يضيف إلى حسابه أي أوراق مالية وصكوك محلية عن طريق تسليمها لإدارة الحفظ بالمجموعة المالية - هيرميس السعودية شرط أن تكون جميع الأرباح المستحقة حتى تاريخ التسليم قد حصلت بالكامل وأن تكون قيمة الأوراق المالية والصكوك المحلية قد سددت بالكامل.
- (د) وفقاً للائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية التي تتطلب فصل أموال الشركة الخاصة عن أموال عملائها، حيث تقوم الشركة بإيداع أموال العملاء في حساب بنكي منفصل في إحدى البنوك المحلية داخل المملكة العربية السعودية.

٦. الحرص الواجب:

- ستقوم المجموعة المالية - هيرميس السعودية بتنفيذ أوامر العملاء (الشراء - البيع - الحفظ) وفق التزامات الثقة والمسؤولية المعمول بها بموجب الأنظمة المطبقة.

٧. سرية الحسابات وحماية البيانات:

- (أ) «المعلومات السرية» تعني أي وجميع المعلومات السرية و/أو الشخصية و/أو الملكية التي يتم الكشف عنها أو إتاحتها من قبل العميل للشركة.
- لا يجوز للشركة الكشف عن المعلومات السرية لأي طرف ثالث بخلاف الشركات التابعة ومديريها، أو موظفيها، أو مقاوليها، أو مستشاريها («ممثليها») إذا كانت لديهم حاجة إلى معرفة المعلومات السرية لغرض؛ ولن نستخدمها لصالح أي طرف ثالث.
- (ب) دون الإخلال بما ورد أعلاه، يجوز الكشف عن المعلومات السرية في الحالات التالية: (أ) وافق العميل صراحةً على الكشف عنها؛ (ب) أن الإفصاح عنها ضروري بشكل معقول لأداء خدمة معينة للعميل. أو (ج) لم تعد المعلومات سرية (د) يجب الكشف عن المعلومات من قبل أي محكمة أو محكم ذي سلطة قضائية مختصة أو قانون أو بورصة معترف بها أو إدارة، أو وكالة حكومية، أو سلطة تنظيمية، أو التزام مهني تخضع له الشركة.
- (ج) تقوم الشركة بموجب هذا بإبلاغ العميل بأنها شركة تابعة بشكل غير مباشر لمجموعة إي إف جي القابضة شركة مساهمة مصرية، وأنه توجد نسخة احتياطية من كافة البيانات المخزنة على أنظمة وأجهزة الشركة في مقرين أحدهما داخل مقر المجموعة المالية هيرميس السعودية بينما يقع الآخر خارجها ويقع كلا المقرين داخل المملكة العربية السعودية على حد سواء.
- (د) يقر العميل بقبوله لمعالجة بياناته الشخصية من قبل الشركة والأطراف التابعة لها للأغراض المحددة في هذه الاتفاقية وبأنه قد تم إبلاغه بحقوقه بموجب قانون حماية البيانات الشخصية بالمملكة العربية السعودية ولأئحته التنفيذية، بما في ذلك حقه في الوصول إلى بياناته الشخصية وتصحيحها ومسحها وتقييدها ونقلها والاعتراض على معالجتها.
- (هـ) تحتفظ الشركة ببيانات العميل الشخصية للفترة اللازمة لتحقيق الأغراض المحددة في هذه الاتفاقية، أو للفترة التي يقتضيها القانون.
- (و) يجوز للشركة وفقاً لتقديرها الخاص أن تعين معالجين فرعيين لمعالجة البيانات الشخصية للعميل. في هذه الحالة تضمن الشركة أن تلتزم هذه الجهات الخارجية بحماية بيانات العميل والخضوع لعلاقة تعاقدية تتضمن احترام حقوق العميل واتخاذ التدابير الأمنية المناسبة لحماية بيانات العميل.
- (ز) يوافق العميل على أن الشركة (أو أي معالج فرعي تقوم بتعيينه) يجوز له معالجة بياناته الشخصية للأغراض التالية:

- تقديم المنتجات أو الخدمات التي طلبها العميل
- تحسين منتجات وخدمات الشركة
- تسويق منتجات وخدمات الشركة للعميل
- الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

(ح) يجوز للشركة، لتحقيق الأغراض نقل بيانات العميل الى كيانات قانونية داخل مجموعة أي اف جي القابضة ومزودي خدمات مستعان بهم- خارج حدود المملكة- لأغراض تنفيذ التزاماتها بموجب هذه الاتفاقية، والامتثال للمسائل التنظيمية، وتقديم وتنفيذ الخدمات الاستثمارية والتسويق.

(ط) يجوز للشركة نقل البيانات الى بلدان قد لا توفر قوانين حماية البيانات فيها مستوى من الحماية يعادل قوانين المملكة. في هذه الظروف، ستضمن المجموعة، كما هو مطلوب بموجب القانون المعمول به، أن حقوق خصوصيتك محمية بشكل كافٍ بوسائل تقنية، أو تنظيمية، أو تعاقدية، أو غيرها من الوسائل القانونية المناسبة.

(ي) يحق للعميل سحب موافقته على معالجة بياناته الشخصية في أي وقت عن طريق الاتصال بالشركة. ومع ذلك، فإن مثل هذا القرار بسحب موافقة العميل قد يقيد استخدام العميل لخدمات الشركة. وتحتفظ الشركة بحق إنهاء هذه الاتفاقية في حالة قرار العميل بسحب هذه الموافقة.

(ك) يقر العميل بأن سحب موافقته على معالجة بياناته الشخصية لا يؤثر على قانونية المعالجة التي تمت بالفعل. كما يفهم العميل أنه حتى بعد سحب موافقته، يحق للشركة الاحتفاظ ببياناته الشخصية للفترة التي يقتضيها القانون.

(ل) في حالة حدوث أي خلل فيما يتعلق بمعالجة و/أو استخدام بيانات العميل، يحق للأطراف اللجوء إلى الهيئة الرقابية المختصة في المملكة العربية السعودية.

(م) تقرر الشركة أنها قد نفذت تدابير أمنية قوية لحماية البيانات الشخصية للعميل من الوصول غير المصرح به أو الاستخدام، أو الإفصاح، أو التغيير، أو التدمير.

(ن) يقر العميل بأنه يمكن له ممارسه حقوقه التي نص عليها قانون حماية البيانات الشخصية بالمملكة من خلال مراسلة الشركة على «data.protection@efg-hermes.com» وسيتم اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لمعالجة الطلب في غضون مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً من تاريخ تقديم الطلب.

لمزيد من المعلومات حول سياسة الخصوصية الخاصة بالشركة يرجى زيارة الموقع: <https://www.efghermesksa.com/Privacy-Policy-ar.aspx>

٨. الاتصال والمراسلات:

(أ) في حالة ما إذا لم يتم الاتفاق على غير ذلك في هذه الاتفاقية، فإنه يتم تلقي جميع الإخطارات والاتصالات المتعلقة بهذه الاتفاقية عن طريق الهاتف أو الفاكس أو كتابياً ويمكن تغيير تلك الإخطارات والاتصالات أو حتى إلغائها ما لم تكن قد نفذت بالفعل.

(ب) يتم الإخطار أو الاتصال من أو بالعميل من أو على رقم الهاتف أو الفاكس الخاص به أو على العنوان الموضح في اتفاقية فتح حساب سمسرة/وساطة (نموذج اعرف عميلك - KYC) ويوافق العميل بموجب اتفاقية فتح حساب للتداول هذه على تسجيل مكالماته الهاتفية للتأكد من سرعة تنفيذ رسائله الشفهية وذلك طبقاً لنظم ولوائح هيئة السوق المالية. وتحتفظ المجموعة المالية - هيرميس السعودية بنسخ من هذه التسجيلات الهاتفية لمدة عشر سنوات أو في حاله نشوء نزاع بين العميل والشركة أو توجيه مسائلة من الجهات التنظيمية بناءً على طلب مقدم من العميل وحتى حل هذا النزاع بصفة كلية حسب الاقتضاء.

(ج) ويقر العميل أو وكيله أو الشخص المفوض من قبله أو أي شخص آخر يتصرف بالنيابة عن العميل أو لحسابه بأن أي مستندات مرسلة بالفاكس وتحمل أي من التوقيعات المعتمدة لدى الشركة (والمتفق عليها مسبقاً مع الشركة) تقوم مقام المستندات الأصلية من حيث سريانها وصلاحياتها وكذا بأن المجموعة المالية - هيرميس السعودية لن تتحمل أي مسئولية أو أي التزام أو يلحق بها أي ضرر بسبب هذه المستندات. كما يقر جميع المشار إليهم في هذه الفقرة بعلمهم بتسجيل جميع الأوامر والتعليمات والمعلومات الصادرة منهم وبأن المجموعة المالية - هيرميس السعودية تحتفظ بنسخ من هذه التسجيلات.

(د) يتم اعتبار جميع المراسلات التي ترسل للعميل على عنوان بريده الإلكتروني المذكور في اتفاقية فتح حساب سمسرة/وساطة (نموذج اعرف عميلك - KYC) بأنها سلمت للعميل شخصياً وتقع على العميل وحده مسئولية إخطار الشركة بأي تغيير في عنوان بريده الإلكتروني ويتم إرسال فواتير البيع والشراء للعميل خلال ٢٤ ساعة من التنفيذ سواء نفذت بالكامل أو جزئياً وعلى العميل أن يقبل بهذا طاملاً أن أمره لم ينص على عدم التنفيذ جزئياً.

٩. إقفال الحساب:

(أ) يجوز لأي من طرفي هذه الاتفاقية إنهاؤها بعد إخطار الطرف الآخر بموجب إشعار كتابي بمدة لا تقل عن خمسة عشرة (١٥) يوم عمل.

(ب) يجوز إنهاء هذه الاتفاقية عن طريق الموافقة الكتابية المتبادلة بين الطرفين وفي هذه الحالة تنتهي هذه الاتفاقية اعتباراً من التاريخ المتفق عليه في الموافقة الكتابية المشار إليها.

(ج) يجوز للعميل في أي وقت حال وقوع الحالات التالية إنهاء تعيين الشركة بموجب هذه الاتفاقية وذلك عن طريق إعطاء إخطار خطي إلى الشركة: ١. إذا ارتكبت الشركة مخالفة جوهرية لأحكام هذه الاتفاقية ولم تتمكن من معالجة تلك المخالفة في غضون ٣٠ يوماً من تاريخ استلامها إخطاراً خطياً من العميل بتدارك هذه المخالفة.

- أصبحت أو اعتبرت الشركة بناءً على أي قانون نافذ ومعمول به بأنها معسرة أو غير قادرة على سداد ديونها عند استحقاقها:

• توقفت الشركة عن دفع أية مبالغ تخص المديونيات الجوهرية التي عليها أو أعلنت عن نيتها التوقف عن الدفع (باستثناء ما إذا كانت تعتقد أن لها أسبابها التي تدفعها إلى عدم الدفع)؛

• صدور أمر أو حكم بتصفية الشركة (باستثناء حالات التصفية الاختيارية لأغراض إعادة الهيكلة أو الدمج) أو صدور أمر بإدارة أموال الشركة في هذا الشأن.

(د) يجوز للشركة إنهاء هذه الاتفاقية في أي وقت عن طريق إخطار خطى يرسل إلى العميل وبدون الحاجة إلى استصدار حكم قضائي أو اتخاذ أية إجراءات قانونية أخرى وذلك في الحالات التالية:

١. إذا ارتكب العميل مخالفة جوهرية لأحكام هذه الاتفاقية ولم يتمكن من معالجة تلك المخالفة في غضون ٣٠ يوماً من تاريخ استلامه إخطاراً خطياً من الشركة بتدارك هذه المخالفة.

٢. إذا تعرض العميل لأي من الظروف التالية:

- أصبح أو اعتبر العميل بناءً على أي قانون نافذ ومعمول به معسراً وغير قادر على سداد ديونه عند استحقاقها؛
- اعترف العميل بعدم قدرته على سداد ديونه عند استحقاقها؛
- توقف عن دفع أية مبالغ تخص المديونيات الجوهرية التي عليه أو أعلن عن نيته التوقف عن الدفع (باستثناء ما إذا كانت يعتقد أن له أسباباً التي تدفعه إلى عدم الدفع).
- صدور أمر أو حكم بتصفية العميل (باستثناء حالات التصفية الاختيارية لأغراض إعادة الهيكلة أو الدمج) أو صدور أمر بإدارة أموال العميل في هذا الشأن.

٣. إذا مضت خمس سنوات من تاريخ تجميد الحساب دون تقديم العميل للتحديثات المطلوبة، (ولم يكن الحساب محجوزاً أو مرتبط به أي أوراق مالية ولا توجد عليه أي قيود أو مطالبات)، فيجوز للشركة تحويل رصيد الحساب إلى الحساب البنكي للعميل المربوط بالحساب، وإقفال المحافظ الاستثمارية المرتبطة بالحساب، إلا إذا كان الحساب مربوطاً بأكثر من حساب استثماري للعميل لدى الشركة، ومن ثم إقفال الحساب.

(هـ) يتم إنهاء هذه الاتفاقية بدون الإخلال باستكمال المعاملات التي بدأت الشركة في تنفيذها بالنيابة عن العميل في تاريخ إرسال إخطار إنهاء الاتفاقية ويقتضى ذلك من الشركة الاستمرار في استكمال تلك المعاملات وعلى العميل أن يتحمل جميع المصاريف الإضافية التي تحملتها الشركة قسراً بسبب إنهاء تعيينه لها بموجب هذه الاتفاقية وأيضاً على العميل أن يتحمل جميع المصاريف المترتبة على تسوية أو إنهاء الالتزامات المتعلقة الخاصة بالعمل والتي نفذتها الشركة بموجب هذه الاتفاقية قبل إنهائها، يستمر قيد الاتعاب المستحقة للشركة بموجب هذه الاتفاقية وأية رسوم أو مصروفات مكفولة للشركة بموجب هذه الاتفاقية خلال الفترة التي تستكمل فيها الشركة تلك المعاملات التي بدأت في تنفيذها قبل استلامها لإخطار إنهاء هذه الاتفاقية.

(و) عند إنهاء هذه الاتفاقية، يحق للشركة استلام جميع الرسوم غير المسددة والأموال الأخرى المستحقة لها حتى تاريخ انتهاء هذه الاتفاقية. ولكن لا يجوز لأي طرف المطالبة بتعويض عن الإنهاء، يجوز للشركة تصفية الاستثمارات المودعة في حساب العميل للحصول على مستحقاتها.

(ز) دون أي مساس بالحقوق الممنوحة للشركة بموجب المادة (د.١) من هذه الاتفاقية، يحق للشركة عند إنهاء هذه الاتفاقية توجيه البنك القائم بمهام أمين الحفظ لاحتجاز الأوراق المالية والنقد حسبما تقتضيه عملية تسوية المعاملات التي بدء العمل في تنفيذها ودفع أية التزامات مستحقة من العميل. في حالة عدم كفاية السيولة النقدية لتسوية المعاملات المتعلقة و/أو الالتزامات المشار إليها، يجوز للشركة حسبما تراه مناسباً بيع استثمارات العميل التي تختارها لتوفير الأموال اللازمة لتغطية أية مبالغ مستحقة الأداء و/أو إلغاء أو فقل أو إنهاء أو إبطال أي معاملة أو إبرام أي معاملة أو اتخاذ أي إجراء لخفض أو إسقاط أي مبلغ مستحق أو خفض أو إسقاط أي التزام بموجب أية عقود أو مراكز أو ارتباطات تم إبرامها بالنسبة عن العميل.

(ح) للإيضاح، يقر ويوافق طرفي هذه الاتفاقية على أن تسرى حقوقهم والتزاماتهم المستحقة حتى قبل تاريخ إنهاء هذه الاتفاقية بناءً على أحكام نص المادة ٧ وتكون نافذة حتى بعد إنهاء هذه الاتفاقية بموجب نص هذه المادة أو توقف الشركة عن العمل بموجب هذا العقد لأي سبب مهما كان.

(ط) عند إنهاء هذه الاتفاقية، تقوم الشركة باتخاذ الإجراءات التي تراها مناسبة أو حسبما يطلبه العميل على نحو معقول لنقل إدارة حساب العميل إلى العميل أو مدير آخر جديد بناءً على أمر خطي من العميل بهذا شريطة أن تكون جميع حقوق الشركة قد استوفيت بالكامل. ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر إقفال حسابات العميل ونقل ملكية الاستثمارات وتحويل الأرصدة النقدية وإخطار الغير الذي تعاملت الشركة معه بشأن الحساب خلال الفترة التي سبقت إنهاء الاتفاقية بحدوث هذا الإنهاء وتسليم السجلات أو نسخ منها (حسب الأحوال وطبقاً لتقدير الشركة ترخيص هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية رقم ٣٧ - ٦٠١٦.

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

(المعقول) وذلك لاستكمال إدارة حساب العميل. يتحمل العميل كافة المصاريف المعقولة التي دفعتها الشركة لاتخاذ الإجراءات المشار إليها ويجوز للشركة تصفية الاستثمارات المودعة في حساب العميل لاستيفاء مستحقاتها.

(ي) تحتفظ الشركة بحقها في أن تراجع وتغير شروط هذه الاتفاقية من حين لآخر وبعد مرور ١٥ يوماً من تاريخ إخطار الشركة المسبق للعميل بذلك.

(ك) في حالات الظروف القاهرة، سواء كانت بيئية أو مناخية أو سياسية أو اقتصادية أو خلافه، تحتفظ الشركة بحقها في أن تعلق العمل بشروط وأحكام هذه الاتفاقية لأي فترة تراها مناسبة و/أو أن تنهي هذه الاتفاقية فوراً منذ تاريخ إخطارها للعميل بهذا متى أمكن ذلك، ودون تطبيق للالتزامات الواردة في المادة ٩- هـ من هذه الاتفاقية.

١٠. السداد والتعسر:

(أ) باستثناء ما هو مسموح به من إبرام صفقات بهامش تغطية، يجب أن يكون مبلغ شراء الأوراق المالية مودع في حساب العميل قبل الشراء ويلتزم العميل بدفع مبلغ الشراء المشار إليه للمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويقر العميل بأنه مسئول تماماً عن أوامره للمجموعة المالية - هيرميس السعودية.

(ب) يجوز للمجموعة المالية- هيرميس السعودية ووفق رغبته المطلقة أن تمنح العميل ائتمان من وقت لآخر بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية لتمكين العميل من إبرام صفقات بهامش تغطية على النحو المسموح به بموجب الأنظمة والسياسات المطبقة لدى الشركة. وتنص اتفاقية التمويل بغرض إجراء صفقات بهامش تغطية على شروط وأحكام التداول بهامش تغطية. ولا تتضمن اتفاقية فتح حساب للتداول هذه مثل هذه الشروط والأحكام ولا تسمح للعميل بممارسة التداول بهامش تغطية.

(ج) إذا تأخر العميل في أداء أي من التزاماته في الوقت المناسب سواء كانت هذه الالتزامات منصوص عليها في هذه الاتفاقية أو تتعلق بها أو ناشئة عنها، فسيكون متكبلاً وملتزمًا بتعويض المجموعة المالية - هيرميس السعودية عن كافة الأضرار الأدبية والمادية وكذلك التكاليف التي تكبدتها المجموعة المالية - هيرميس السعودية بالإضافة إلى أي غرامات معمول بها.

(د) من دون الحد بأي شكل من الأشكال من الحقوق الممنوحة للشركة بموجب المادة (٩) الفقرة (ز)، وفي حالة تأخر العميل في دفع أي مبالغ للمجموعة المالية - هيرميس السعودية أو أي من الشركات التابعة لها في تاريخ أو قبل استحقاق هذه المبالغ، فإن تأخر العميل في سداد تلك المبالغ في الوقت المحدد سيعتبر بمثابة تفويض من العميل للمجموعة المالية - هيرميس السعودية لبيع الأوراق المالية المحتفظ بها في أي من حسابات العميل لدى المجموعة المالية - هيرميس السعودية أو أي من الشركات التابعة لها وبالقدر الكافي لسداد كافة المبالغ التي يدين بها العميل للمجموعة المالية - هيرميس السعودية أو الشركات التابعة لها (ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع تكاليف المعاملات وغيرها من تكاليف التحصيل). وستقوم المجموعة المالية - هيرميس السعودية والشركات التابعة لها بتخصيص عوائد بيع الأوراق المالية و أي مبالغ نقدية في أي من حسابات العميل مع المجموعة المالية - هيرميس السعودية أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية وسداد المبالغ التي يدين بها العميل للمجموعة المالية - هيرميس السعودية أو الشركات التابعة لها، وما سيزيد عن هذه المبالغ بعد سداد الديون سيتم إيداعه بالحساب الخاص بالعميل. وإذا كانت عائدات البيع والمبالغ النقدية التي تم تحصيلها من حسابات العميل لا تكفي لسداد الديون التي يدين بها العميل للمجموعة المالية - هيرميس السعودية والشركات التابعة لها، فإن المجموعة المالية - هيرميس السعودية أو الشركات التابعة لها ستقوم بالمطالبة بالمبالغ المستحقة بشئى الطرق القانونية المتاحة. ويجوز للمجموعة المالية- هيرميس السعودية و الشركات التابعة لها أن تقوم بعملية بيع الأوراق المالية وأن تستخدم العوائد في سداد المبالغ المستحقة في الحال دون إشعار مسبق للعميل. وسوف تقدم المجموعة المالية - هيرميس السعودية للعميل كشف حساب بعمليات البيع وكيفية تخصيص العوائد في سداد الديون المستحقة للمجموعة المالية - هيرميس السعودية أو الشركات التابعة لها. وتطبق أحكام المادة (١٠) الفقرة (ح) وتسود أثناء وحتى نهاية هذه الاتفاقية، وعند ذلك تطبق أحكام وشروط المادة (٩).

(هـ) ومع ذلك، يجوز للمجموعة المالية - هيرميس السعودية ووفق تقديرها المطلق أن تمنح العميل فترة سماح لا تزيد على خمسة (٥) أيام عمل لسداد المبالغ المستحقة لها وإذا منحت المجموعة المالية - هيرميس السعودية العميل فترة السماح تلك، عندها ستقوم بإخطار العميل بذلك ويقر العميل بموجب هذه الاتفاقية بقبوله مقدماً والتزامه بنفاذ شروط فترة السماح والتأخر في الدفع المنصوص عليها في الإخطار الموجه إليه من الشركة.

١١. الإقرار والاعتراف بالمخاطرة:

يقر العميل بموجب هذه الاتفاقية بأن طبيعة بيع وشراء الأوراق المالية فيها مخاطرة وأن الأصول المستثمرة في أسواق الأوراق المالية المحلية والدولية قد تقل قيمتها من وقت لآخر ولذلك يأخذ العميل على عاتقه مسئولية المخاطرة بأكملها ولا يكون له أن يحمل المجموعة المالية - هيرميس السعودية بأي مسؤولية في هذا الصدد وستقوم الشركة بعملها وفق التزامات الثقة والمسؤولية بموجب الأنظمة المعمول بها.

١٢. الأبحاث:

(أ) للمجموعة المالية - هيرميس السعودية أن ترسل نتائج الأبحاث التي تجريها من وقت لآخر إلى العميل، ويعد الغرض من هذه الأبحاث هو إعلام العميل فقط لا غير ولا تعتبر هذه الأبحاث بمثابة استشارة أو نصيحة أو عرض لشراء أو بيع استثمارات من قبل الشركة للعميل أو الغير.

(ب) لا تضمن المجموعة المالية - هيرميس السعودية بأي شكل من الأشكال مدى دقة أو تمام نتائج الأبحاث سواء في وقت النشر أو في أي وقت لاحق ولن تكون المجموعة المالية - هيرميس السعودية مسئولة عن قيام العميل أو الغير أو الامتناع عن أي تصرف اعتماداً على نتائج هذه الأبحاث.

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

- (ج) لا تلتزم المجموعة المالية- هيرميس السعودية بإخطار العميل بتغيير المعلومات التي تحتويها تلك الأبحاث ولن تكون المجموعة المالية - هيرميس السعودية مسئولة بأي حال من الأحوال عن قيام العميل أو الغير أو الامتناع عن أي فعل يتم اتخاذه بهذا الصدد.
- (د) بالنسبة لتلك الأبحاث تجدر الإشارة بأنه على الرغم من حصول المجموعة المالية - هيرميس السعودية على كافة التراخيص اللازمة والضرورية لممارسة نشاط تقديم الخدمات الاستشارية إلا أن من واجب العميل أن يعتمد على نفسه في التحليل والتحقق والبحث الشخصي وخصوصاً في حالة التوصيات الشفهية بالتصرف.

١٢. الإقرارات:

- أ. يقر العميل بأنه فهم أحكام وشروط هذه الاتفاقية، وبأن جميع البيانات والمعلومات (والتي تشمل دون الحصر المعلومات المتعلقة بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA وشهادة إقرار ذاتي للمقيمين الخاضعين للضرائب) التي قدمها العميل إلى الشركة صحيحة وكاملة وسارية المفعول وغير مضللة.
- ب. يقر العميل بأن يقوم بتوفير مستندات ومعلومات العميل والأشخاص المفوضين من العميل فيما يتعلق بتشغيل الحساب عند انتهاء صلاحية المستندات أو المعلومات أو عند تجديدها.
- ج. عند قيام الشركة بإخطار العميل قبل مدة لا تقل عن تسعين (٩٠) يوماً من تاريخ انتهاء صلاحية أي من المستندات الواردة في قائمة المستندات المطلوبة المنصوص عليها في هذه الاتفاقية (ويُشار إليها بـ «قائمة المستندات المطلوبة»)، يلتزم العميل بالامتثال لهذا الإخطار وتزويد الشركة بجميع المعلومات والمستندات ذات الصلة، وذلك وفقاً لما هو مطلوب. ولا يُقصد بقائمة المستندات المطلوبة أن تكون قائمة حصرية أو نهائية. ويقر العميل ويوافق على أن للشركة، ووفقاً لتقديرها، الحق في طلب مستندات إضافية أو بديلة، وذلك بحسب طبيعة العميل ووضعه القانوني..
- د. يقر العميل بالتزامه بتحديث بياناته ومعلوماته أو أن يؤكد بأن المعلومات لم تتغير، إما عند طلب الشركة لذلك أو عند انقضاء المدة التي وضعتها الشركة لذلك، شريطة أن لا تتعدى تلك المدة الخمس (٥) سنوات. يجب أن يتضمن التحديث على جميع المعلومات والمستندات التي استلمتها الشركة عند فتح الحساب وفقاً لقائمة المستندات المطلوبة في هذه الاتفاقية ولأنظمة الهيئة (والتي تشمل دون الحصر تعليمات الحسابات الاستثمارية، والملحق ٣،٥ من لائحة مؤسسات السوق المالية)، وعلى معلومات ومستندات الشخص المفوض من العميل لإدارة الحساب (والتي تشمل دون الحصر الوكالة الصادرة من العميل لصالح الوكيل/الشخص المفوض).
- هـ. يقر العميل بأن يقوم بإخطار الشركة فوراً وتوفر مستندات ومعلومات العميل التي على قائمة المستندات المطلوبة في هذه الاتفاقية عند تجديدها بعد انتهاء صلاحيتها
- و. يقر العميل بأن يلتزم بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والقواعد المنظمة للاستثمار الأجنبي في الأوراق المالية حيثما تنطبق والأنظمة واللوائح الأخرى المعمول بها في المملكة ولاسيما نظام جرائم الإرهاب وتمويله و نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية.
- ز. وفقاً لتعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة عن هيئة السوق المالية، إذا كان العميل مقيماً في المملكة العربية السعودية أو في أي من دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية ، فإن فتح حساب استثماري للتداول في شركة تداول السعودية (السوق الرئيسية) يكون مشروطاً بتقديم إقامة سارية المفعول (هوية مقيم) أو وثيقة معادلة صادرة من إحدى دول المجلس، وذلك حسب ما تقررته الشركة ووفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها. كما يلتزم العميل بـ(أ) تقديم إقامة محدثة عند انتهاء صلاحيتها أو ما يثبت الخروج النهائي - إن وجد، و(ب) تزويد الشركة بأي مستندات أو معلومات تطلبها للتحقق من بياناته أو تحديثها.
- ح. في الحالة التي يكون فيها العميل بحاجة إلى إقامة نظامية للدخول والإقامة في المملكة العربية السعودية. لن يتمكن العميل من إقفال الحساب في حال كانت الإقامة النظامية منتهية الصلاحية، إلا بعد تزويد الشركة بالإقامة النظامية المجددة أو بعد إصدار تأشيرة الخروج النهائي.
- ط. يقر العميل بأنه على علم بأن الشركة قد ترفض تنفيذ أي أمر/تعليمات، إذا كان في تقدير الشركة وحدها أن ذلك الأمر/التعليمات يعتبر أو يؤدي إلى خرق فعلي أو محتمل لأي قانون/نظام معمول به في المملكة العربية السعودية (بما في ذلك دون الحصر نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والتعاميم أو السياسات).
- ي. يلتزم العميل بعدم تمرير أمر بيع إلا في حالة وجود أوراق مالية كافية غير خاضعة لقيود مسجلة تحول دون إتمام البيع، وعدم تمرير أمر شراء إلا باستيفاء المتطلبات النقدية لتسوية الصفقة قبل تسويتها، وبعد تمرير الأوامر من قبل العميل إقراراً منه بكفاية الأوراق المالية أو المتطلبات النقدية حسب الحالة، ويلتزم العميل بإرسال تأكيد يفيد كفاية الأوراق المالية أو المتطلبات النقدية فور طلب الشركة منه ذلك، كما يلتزم العميل بإبلاغ الشركة، بالطريقة التي تحددها الشركة وفقاً لمطلق تقديرها، قبل تمرير أي أمر بيع على المكشوف. بموجب هذا النص يتعين على العميل قبل إصدار أي أمر بيع على المكشوف، التحقق مما يلي (١) استيفاء الترتيبات اللازمة لضمان تغطية أمر البيع بالأوراق المالية المقترضة بشكل كاف؛ أو (٢) التمتع بحقوق قابلة للتنفيذ وغير مشروطة لاقتراض أوراق مالية وفقاً لأحكام لائحة إقراض الأوراق المالية المدرجة و المعتمدة من هيئة السوق المالية والصادرة عن شركة تداول السعودية ؛ و (٣) أنه قد امتثل لأنظمة البيع على المكشوف في السوق السعودية وجميع القوانين واللوائح الأخرى المتعلقة بالبيع على المكشوف للأوراق المالية المدرجة الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومركز إيداع، و شركة تداول السعودية وأي هيئة تنظيمية و/أو حكومية أخرى.
- ك. يقر العميل بالتزامه بضوابط وحدود وقيود ملكية المستثمرين للأوراق المالية التي صدرت أو ستصدر من هيئة السوق المالية أو الهيئات التنظيمية الأخرى، ويلتزم بتصحيح المخالفات خلال الوقت المنصوص عليه في القوانين واللوائح والقرارات ذات الصلة، ويلتزم العميل بإخطار الشركة بمجرد فرض قيد عليه في تداول الأوراق المالية - سواء بيعاً أو شراءً - لأي سبب كان، كما يلتزم العميل - في حالة كونه شخصاً مطلعاً - بعدم التداول بناء على معلومات داخلية، ويقر بعلمه بكافة الأنظمة واللوائح والقرارات الصادرة في هذا الشأن.
- ل. يقر العميل بعلمه بتعاقد الشركة مع عضو مقاصة عام لتقديم الخدمات المطلوبة لمقاصة الصفقات الأوراق المالية وفقاً للوائح المعمول بها، كما يقر بعلمه بالمخاطر الناشئة عن استخدام خدمات عضو مقاصة عام فيما يتعلق، على سبيل المثال وليس الحصر، بإمكانية خفض حد التداول

المجموعة المالية هيرميس السعودية - حساب للتداول أفراد

دون الرجوع للشركة أو التأخر في تسوية الصفقات أو عدم إتمامها، ويقر العميل بموافقته على مشاركة المعلومات الضرورية الخاصة به عند طلبها من عضو المقاصة العام من أجل تقديم خدماته أو بناء على طلب الجهات المختصة أو بناء على نص نظامي أو لائحي.

م. يقر العميل بصحة المستندات المقدمة للشركة وبصحة البيانات الواردة بها وبنموذج اعرف عميلك KYC وبمطابقتها للبيانات المقدمة لشركة مركز إيداع الأوراق المالية للحصول على كود المستثمر، ولا تتحمل الشركة أية مسئولية ناشئة عن عدم صحة البيانات سالفة الذكر أو عدم دقتها أو عدم مطابقتها للبيانات المقدمة لشركة مركز إيداع الأوراق المالية.

١٤. تجميد الحساب:

مع مراعاة الشركة إخطار العميل قبل شهر (١) واحد على الأقل لأي تجميد للحساب، فيحق للشركة تجميد الحساب العميل في الحالات التالية:

(أ) أي خرق للمادة ١٣ فقرات (أ)، (ب)، (ج)، (د)، (هـ)، (و) و (ز) من هذه الاتفاقية، و

(ب) انتهاء صلاحية أي من المستندات التي على قائمة المستندات المطلوبة في هذه الاتفاقية التي تم توفيرها للشركة عند فتح الحساب، شريطة أن تكون الشركة قد أخطرت العميل قبل انتهائها بتسعين (٩٠) يوم على الأقل.

١٥. الحجز التحفظي على الحساب:

يحق للشركة إيقاف الحجز التحفظي على الحساب والإفصاح عن معلوماته، شريطة أن تستلم الشركة طلب بذلك من الهيئة أو سلطة قضائية مختصة بذلك عن طريق الهيئة.

١٦. الشكاوى:

تماشياً مع نظم المملكة العربية السعودية فإن المجموعة المالية - هيرميس السعودية تلتزم بالعمل على معالجة كافة أنواع الشكاوى التي تتلقاها من عملائها بأنسب الطرق وبأسرع وقت وذلك وفقاً للآلية التالية:

(أ) يحق للعميل التقدم بشكاوى ضد أي من مسئولي الشركة أو العاملين لديها مباشرة لمسئول قسم المطابقة و الالتزام بالشركة أو بإرسالها بالبريد المسجل أو بالبريد الإلكتروني أو بالفاكس لعناية السيد / مسئول قسم المطابقة والالتزام. (contact-ksa@efg-hermes.com).

(ب) يقوم مسئول قسم المطابقة والالتزام فور ورود الشكاوى إليه بالطرق المشار إليها أعلاه بتسجيل تلك الشكاوى وفقاً لرقم مسلسل تبعاً لتاريخ ورودها وذلك في السجل المعد لهذا الغرض بالشركة ثم يقوم بإخطار العميل الشاكي بهذا الرقم المسلسل وذلك لمتابعة شكواه.

(ج) يبدأ مسئول قسم المطابقة والالتزام في فحص الشكاوى فور ورودها بطريقة محايدة والعمل على اتخاذ الإجراءات التصحيحية الضرورية إن استلزم، يخطر العميل بنتيجة فحص شكواه خلال مدة أقصاها ٤ أسابيع طبقاً لحاله وملابسات كل شكاوى.

(د) إذا كانت الشكاوى ناتجة عن تصرف طرف ثالث يعمل لدى الشركة أو أوصت به الشركة، فعلى الشركة التدخل لمصلحة العميل وبذل الجهد لتسوية الشكاوى.

١٧. تسوية المنازعات:

في حالة نشوء نزاع فيما يتعلق بتفسير هذه الاتفاقية أو تطبيق نصوصها، سيحال النزاع للفصل فيه عن طريق لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية وفقاً لقواعد ولوائح هيئة السوق المالية والقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

إقرار:

يقر العميل بموجب هذه الاتفاقية بأنه المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من هذا الحساب وأن مصادر أمواله قانونية وشرعية ومتماشية مع النظم واللوائح المطبقة. كما يقر العميل بموجب هذه الاتفاقية بالتزامه بكل من القواعد واللوائح التنفيذية لهيئة السوق المالية و كل التوجيهات الرسمية المنظمة لمكافحة غسل الأموال و جرائم الإرهاب و تمويله ومعرفة العميل (اعرف عميلك - KYC - Know Your Customer).

اسم العميل: (الوكيل/الوصي):	التوقيع:
التاريخ:	

قائمة الرسوم و العمولات

رسوم و عمولات التداول	
« لكل أمر منفذ للأسهم وحقوق الأولوية وصناديق المؤشرات المتداولة والصناديق العقارية المتداولة »	
عمولة تداول	٠,١٥ %
رسوم السوق	٠,١٥ %
رسوم مركز مقاصة الأوراق المالية	٠,٠٥ %
رسوم هيئة السوق المالية	٠,٣ %
إجمالي الرسوم و العمولات	٠,١٥٥ %

رسوم و عمولات التداول	
لكل أمر منفذ للصكوك والسندات المدرجة	
عمولة تداول	٠,١٠٠ %
رسوم السوق	٠,٠٥ %
رسوم مركز الابداع السنوية ٠,٤ نقطة أساس	
إجمالي الرسوم و العمولات	٠,١٠٥ %

رسوم و عمولات التداول	
لكل أمر منفذ للصكوك والسندات الغير مدرجة	
عمولة تداول	٠,١٠٠ %
رسوم السوق	٠,٠٥ %
رسوم السوق بحد أقصى ٥,٠٠٠ ريال سعودي	
إجمالي الرسوم و العمولات	٠,١٠٥ %

تعتبر العمولات والرسوم المشار إليها أعلاه جزء من المادة ١ من هذه الاتفاقية لفتح الحساب مع الشركة في المملكة العربية السعودية، والتي يحق للشركة إدخال تعديلات على تلك العمولات والرسوم في أي وقت بعد إخطار العميل بذلك مسبقاً. وتكون تلك التعديلات سارية بعد إخطار العميل بها.

مع مراعاة أحكام الفقرة السابقة أعلاه، ستقوم الشركة بإدخال تعديلات على تلك العمولات والرسوم فوراً شريطة أن تكون تلك التعديلات ملزمة من أي جهة حكومية في المملكة العربية السعودية (وتشمل دون الحصر السوق المالية السعودية - تداول وهيئة السوق المالية). في حين أن الشركة تسعى دائماً لإخطار العميل قبل إدخال مثل هذه الرسوم الإضافية، فإن هذا الإخطار قد لا يكون ممكناً، لذلك من خلال توقيع العميل على هذه الاتفاقية، يتنازل عن أي اعتراض لإدخال مثل هذه التعديلات من قبل الشركة قبل إخطار العميل.

تخصم المجموعة المالية - هيرميس السعودية من حساب العميل مصروفات التحصيل البنكية الصادرة عن طريق بنوك غير مقيدة في غرفة المقاصة ومصروفات التحويل من حساب العميل طبقاً لتعليماته وكذلك المصروفات الإدارية المتعلقة بحساب العميل.

الضرائب:

يخضع هذا الاتفاق لأحكام قواعد ضريبة القيمة المضافة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) بالمملكة العربية السعودية، وذلك بفرض ضريبة القيمة المضافة بالسعر السائد على النحو الذي تحدده الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) لجميع العمولات والرسوم والخدمات الأخرى المقدمة لصالح العميل وسيتم تحصيلها من العميل وفقاً لشروط هذه الاتفاقية.

اسم العميل: (الوكيل/الوصي):	التوقيع:
التاريخ:	

قائمة المستندات المطلوبة

١. الهوية الوطنية. ٢. نماذج الإقرار الشخصي للأفراد وفقا لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا) حيثما ينطبق. ٣. شهادة إقرار ذاتي للمقيمين الخاضعين للضرائب. ٤. مستند تحقيق عنوان محل الإقامة (العنوان الوطني).	أفراد سعوديون	
١. رخصة إقامة أو رخصة إقامة خاصة (٥ سنوات), هوية مقيم لإحدى دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية أو هوية وطنية لمواطني دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية. ٢. صورة من جواز السفر. ٣. نماذج الإقرار الشخصي للأفراد وفقا لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا) حيثما ينطبق. ٤. شهادة إقرار ذاتي للمقيمين الخاضعين للضرائب. ٥. مستند تحقيق عنوان محل الإقامة (العنوان الوطني, في حالة المقيمين في المملكة).	جنسيات أخرى مقيمة بالمملكة أو إحدى دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية - مواطني دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية	الأشخاص الطبيعيون
١. مستند تحقيق الشخصية. ٢. صورة من جواز السفر. ٣. نماذج الإقرار الشخصي للأفراد وفقا لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا) حيثما ينطبق. ٤. شهادة إقرار ذاتي للمقيمين الخاضعين للضرائب. ٥. مستند تحقيق محل الإقامة.	شخص أجنبي غير مقيم في المملكة : أو إحدى دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية	

في حالة وجود أي استفسار بخصوص تلك المستندات. يرجى الاتصال بمسئول الحساب للمساعدة على المكتب الرئيسي للشركة على:

العنوان: المجموعة المالية هيرميس السعودية
ليسن فالي , برج رقم 9 , الدور الثالث، الرمز البريدي رقم 12329
طريق الملك خالد، الرياض ، المملكة العربية السعودية

تليفون: ٢٥٠٦١٦١ - ٢٩٣٨٠٤٩ - ٢٩٣٨٠٤٨ (٠) ١١ ٩٦٦+

فاكس: ٢٩٣ ٨٠٣٢ (٠) ١١ ٩٦٦+ / ٢٩٣ ٨٠٣٤ (٠) ١١ ٩٦٦+

مركز الاتصال المحلي: ٨٠٠ ١٢٣٤٥٦٨

مركز الاتصال الدولي: ٢٥٠ ٦١٧١ (٠) ١١ ٩٦٦+

موقع الكتروني: www.efghermesksa.com

بيانات خاصة بالحساب الوكالة / الوصاية

الاسم بالكامل:
تاريخ الميلاد:
الحالة الاجتماعية/عدد أفراد الأسرة:
العمل: ☐ موظف ☐ رجل أعمال ☐ متقاعد ☐ لا يعمل
هل الوكيل/الوصي عضو مجلس إدارة أو مسئول في شركة مدرجة؟ ☐ نعم ☐ لا
الشركة:
جهة العمل:
مدة الخدمة:
الجنسية:
محل الإقامة:
عنوان المراسلات:
رقم الهوية/ جواز السفر:
تاريخ بداية الوكالة:
هاتف العمل/ الهاتف المتحرك:
الفاكس:
ص.ب:
البريد الإلكتروني:
لغة المراسلات:
العلاقة مع العميل:

اسم الوكيل/الوصي:	التوقيع:
التاريخ:	
اسم مدير الحساب: (للإستعمال الداخلي)	التوقيع:
التاريخ:	
اسم مسؤول قسم المطابقة والالتزام: (للإستعمال الداخلي)	التوقيع:
التاريخ:	

إقرار الوكيل

[بالإشارة إلى اتفاقية فتح الحساب – الأفراد، والمبرمة بين شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية و
(«العميل»)، وبصفتي وكيلًا عن العميل وفقًا للمادة العاشرة (أ-٢-ب)،
فإنني أقر وأؤكد عدم وجود أي وكالة سارية ومقبولة لي علي مستوي أي من مؤسسات السوق المالية في المملكة العربية السعودية لأي شخص
آخر غير العميل، وذلك وفقًا لتعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة عن هيئة السوق المالية.
وأتعهد بإبلاغ الشركة كتابيًا فورًا في حال حدوث أي تغيير.

اسم الوكيل : _____
توقيع الوكيل : _____
التاريخ : _____

*يتم التوقيع على هذا الإقرار في حال كان الوكيل من غير أقرباء العميل من الوالدين أو الأولاد ما علا وما نزل، أو الزوج والزوجة، أو الأخ والأخت.

نموذج الإقرار الشخصي للأفراد وفقا لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا - FATCA)

١. هل تحمل جنسية الولايات المتحدة الأمريكية؟	☐ نعم	☐ لا						
٢. هل أنت مقيم بالولايات المتحدة الأمريكية؟	☐ نعم	☐ لا						
٣. هل تحمل جواز سفر أمريكي؟	☐ نعم	☐ لا						
٤. هل كانت الولايات المتحدة الأمريكية هي محل ميلادك ولم تقم بالتخلي عن جنسيتك الأمريكية؟	☐ نعم	☐ لا						
٥. هل تحمل إقامة بالولايات المتحدة الأمريكية (جرين كارد)؟	☐ نعم	☐ لا						
٦. هل لديك عنوان بالولايات المتحدة الأمريكية؟	☐ نعم	☐ لا						
٧. هل أنت مواطن أمريكي سواء كنت مقيما بالولايات المتحدة الأمريكية أم لا؟	☐ نعم	☐ لا						
٨. في حال لم تكن مواطنا أمريكيا، هل قمت بزيارة الولايات المتحدة الأمريكية خلال الثلاث سنوات الماضية ولم تكن الزيارة بصفتك دبلوماسي أو مدرب أو طالب أو صاحب أعمال في مجال الرياضة؟ في حال الإجابة بـ(نعم) برجاء تحديد عدد أيام الزيارة خلال:	☐ نعم	☐ لا						
<table><tr><td>السنة الحالية</td><td>السنة الماضية</td><td>السنة قبل الماضية</td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>			السنة الحالية	السنة الماضية	السنة قبل الماضية			
السنة الحالية	السنة الماضية	السنة قبل الماضية						
برجاء الإحاطة بأن المجموعة المالية هيرميس السعودية لا تقوم بتقديم أي استشارات ضريبية من أي نوع، وفي حال ما إذا كنت غير متأكد من كيفية ملء هذا النموذج فعليك استشارة مستشارك الضريبي المختص.								

اسم العميل: (الوكيل/الوصي):	التوقيع:
التاريخ:	

