

## الشروط والأحكام

### Terms & Condition

This "Investment Account Opening Agreement" was made in the city of ..... on the date of / / H, corresponding to / / G, for providing Investment Services related to Securities under the Capital Market Law and regulations issued by the Capital Market Authority in the Kingdom of Saudi Arabia, between:

The First Party: Tharwat Securities Company, hereinafter referred to as ("Tharwat Company" or the "Company"), a closed joint-stock Saudi company, with its main address at 6635 Al-Takhasosi, Al-Olaya District, Riyadh 12331-3787, Kingdom of Saudi Arabia. It is a company licensed by the Capital Market Authority under license number 06-14175 and registered in the commercial register in Riyadh with the number 1010411783, engaged in Investment Management, Fund Operations, Securities Dealing, and Custody.

The Second Party: hereinafter referred to as the ("Client"), with the following details:  
Name:

National ID / Commercial Registration Number:

Hereinafter collectively referred to as (the "Parties").

Whereas the Second Party, being fully competent legally and in accordance with the regulations, wishes to open an Investment Account with Tharwat Company in the name of the Client to invest its funds in the Investments and products offered by the First Party, which are licensed for dealing, the Parties have agreed on the Investment Account Opening Agreement. The Terms and Conditions of this Agreement shall apply to the Investment Services or products, and this Agreement shall be binding on both parties, in addition to any Terms and Conditions that may be added or amended and approved later.

#### 1. Definitions

1.1.Terms and expressions defined by the Capital Market Authority in its Implementing Regulations shall have the same meaning in this Agreement, unless otherwise provided or unless the context requires otherwise. The below terms shall have the following meaning when used in this Agreement:

A."Subsidiary" means any entity or establishment that is directly or indirectly controlled by Tharwat Company, any entity or establishment that directly or indirectly controls Tharwat Company, or any entity or establishment that is under direct or indirect control jointly with Tharwat Company.

B. "Agreement" means this Agreement, the forms and any supplementary terms and conditions adopted for a particular service provided by Tharwat Company and any documents provided by Tharwat Company for opening the account and/or expressly specified by Tharwat Company as forming part of the Agreement.

C. "Investments" means all Securities and other properties.

D. "Securities" means any shares, stocks, debt instruments, commercial bonds, long-term bonds, subscription certificates and other certificates, units, futures contracts, contracts for differences, long-term insurance contracts, commercial papers, and any right or interest in any of the foregoing including any instrument which falls within the definition of "Securities" in the Implementing Regulations.

E."Electronic Services / E- Services" means the digital systems, tools, and services provided by Tharwat Company that enable clients to execute investment transactions. These include, but are not limited to, the company's website, mobile applications, phone services, fax, or any other electronic tools or digital channels specified by Tharwat Company.

F."Business Day" means a business day in the Kingdom of Saudi Arabia in accordance with the official working days of the Capital Market Authority.

G."Authority or Capital Market Authority" means the Capital Market Authority in the Kingdom of Saudi Arabia, and this includes, where the context permits, any main or sub-committee or employee or agent assigned to any of the Authority's functions.

H."Form or Forms" means all the Forms required by Tharwat Company to be completed by the Client in order for the Client to be accepted as Client of Tharwat Company.

I."Account" means one or more accounts held in the name of the Client with Tharwat Company for the purposes of implementing this Agreement, which will include the investment held in the Securities Account and the cash held in the Bank Account (where applicable).

J."Bank Account" means a Bank Account opened by Tharwat Company with a third party on behalf of the Client for depositing funds for investment purposes, receiving investment profits, and paying commissions and other dues, or the Client's bank account opened with third parties to enable the Client to invest.

K."Securities Account" means a securities account opened by Tharwat with a third custodian for the benefit of and on behalf of the Client to hold the investment.

L."Base Currency" means the Saudi Riyal.

M."Capital Market Law" means the Capital Market Law issued by Royal Decree No. (M/30) dated 02/06/1424H (as amended or re-enacted from time to time).

N."Capital Market Institutions Regulations" means the Capital Market Institutions Regulations made by the Authority pursuant to the Capital Market Law under Resolution Number 1-83-2005 dated 21/05/1426 as amended and re-enacted from time to time.

O."Investment Fund(s)" or "Fund(s)" means the investment fund that is established and managed by the Company pursuant to the Investment Funds Regulations issued by the Capital Market Authority in accordance with its terms and conditions.

P."Investment Funds Regulations" means the Investment Funds Regulations made by the Capital Market Authority pursuant to the Capital Market Law under Resolution Number 1-219 - 2006 dated 3/12/1427H as amended and re-enacted from time to time.

تم إبرام هذه الاتفاقية "اتفاقية فتح حساب استثماري" في مدينة ..... بتاريخ / / هـ الموافق / / م، وذلك لتقديم خدمات استثمارية متخصصة بالأوراق المالية بموجب نظام السوق المالية واللوائح الصادرة عن هيئة سوق المالية في المملكة العربية السعودية وذلك بين كل من:

الطرف الأول: شركة ثروات للأوراق المالية ويشار لها بـ ("شركة ثروات" أو "الشركة") وهي شركة مساهمة سعودية مقرها الرئيسي 6635 الشارع 3787 - 12331 - المملكه العربيه السعوديه وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 14175-06 في ممارسة إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والتعامل والحفظ للأوراق المالية.

الطرف الثاني: ويشار له بـ ("العميل"), وبياناته كما يلي:  
الاسم:

الجنسية الوطنية / رقم السجل التجاري:

ويشار إليهمما بـ ("الطرفان" أو "الطرفين") حيث أن الطرف الثاني وهو كامل اهلية المعترف بها شرعاً ونظاماً يرغب في فتح حساب استثماري لدى شركة ثروات باسم العميل لتوظيف أمواله في الاستثمارات والمنتجات التي يقدمها الطرف الأول ومختصاً له بالتعامل بها، وعلىه تأكيد الطرفان على إبرام اتفاقية فتح حساب استثماري، وسوف تطبق شروط وأحكام هذه الاتفاقية فيما يتعلق بالخدمات الاستثمارية أو المنتجات وتكون هذه الاتفاقية ملزمة للطرفين إضافة إلى أي شروط وأحكام يتم إضافتها أو تعديلها والموافقة عليها لاحقاً.

#### 1- التعاريف

1.1. يكون المصطلحات والكلمات المعرفة من قبل هيئة السوق المالية في اللوائح التنفيذية نفس المعنى في هذه الاتفاقية مالم ينص على خلاف ذلك أو يقتضي السياق خلاف ذلك، ويكون المصطلحات والمعاني الواردة في هذه الاتفاقية المعاني التالية:

أ. شركة تابعة تعني أي كيان أو منشأة تسيطر عليها شركة ثروات بصورة مباشرة أو غير مباشرة وأي كيان أو منشأة يسيطر على شركة ثروات بشكل مباشر، أو غير مباشر، أو أي كيان، أو منشأة يخضع بصورة مباشرة أو غير مباشرة لسيطرة مشتركة مع شركة ثروات.

ب. "الاتفاقية" تعني هذه الاتفاقية والمنسجمة وأية شروط وأحكام تكميلية تعتمد بالنسبة لخدمة معينة تقدمها شركة ثروات وأية وثائق تقدمها شركة ثروات من أجل فتح الحساب و/أو تقدمها شركة ثروات صراحة على أنها تشتمل جزء من الاتفاقية.

ج. "الاستثمارات" تعني كل الأوراق المالية والممتلكات الأخرى.

د. الأوراق المالية تعني الأسهم من أي نوع كان، أدوات الدين، السندات التجارية، السندات طويلة الأجل، شهادات الاكتتاب وغيرها من الشهادات، الوحدات، العقود الجبلية، عقود الفروقات، عقود التأمين طويلة الأجل، الأوراق التجارية، أو أي حق أو مصلحة في أي مما سبق بما في ذلك أي أداة تدرج تحت تعريف "الأوراق المالية" في اللوائح التنفيذية.

ه. "الخدمات الإلكترونية" تعني القنوات الرقمية، والأدوات، والخدمات التي تقدمها شركة ثروات والتي تمكّن العملاء من تنفيذ المعاملات في الاستثمارات. وتشمل هذه الوسائل الموقعة الإلكترونية، أو التطبيقات الهاتفية، أو الوهاون، أو الفاكس، أو أي وسائل إلكترونية أخرى تقدمها شركة ثروات.

و. "يوم عمل" يعني يوم العمل في المملكة العربية السعودية وفقاً ل أيام العمل الرسمية لهيئة السوق المالية.

ز. "الهيئة أو هيئة السوق المالية" تعني هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك كلها ساحة سياق النص أي لجنة أساسية، أو فرعية، أو موظف، أو وكيل تSEND إله أي وظيفة من وظائف الهيئة.

ح. "النماذج أو النموذج" تعني جميع النماذج المطلوب من قبل شركة ثروات إكمالها حتى يتم قبول العميل كممثل لشركة ثروات.

ط. "الحساب" يعني واحداً أو أكثر من الحسابات الموجودة باسم العميل لدى شركة ثروات لغايات تنفيذ هذه الاتفاقية، والذي سيشتمل على الاستثمارات الموجودة في حساب الأوراق المالية والأموال النقدية الموجودة في الحساب المصرفي (يدينما ينطبق).

في. "الحساب المصرفي" يعني الحساب المصرفي المق��وح من قبل شركة ثروات مع طرف ثالث صالح للصالح والماليية عنه إيداع الأموال النقدية لغرض الاستثمار وإسلام أرباح الاستثمار ودفع المدفوعات والمستحقات الأخرى أو حساب العميل المصرفي المق��وح لدى إطراف ثالثة تتمكن العميل من الاستثمار.

ك. "حساب الأوراق المالية" يعني الحساب الأوراق المالية المق��وح من قبل شركة ثروات مع أمن حفظ ثالث صالح العميل والماليية عنه لحفظ لاستثمار.

ل. "العملة الأساسية" تعني الريال السعودي.

م. "نظام السوق المالية" يعني نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (30/هـ) وتاريخ 04/06/1424هـ (صيغته المعدلة أو المعاد سنها من وقت لآخر).

ن. "النحوة مؤسسات السوق المالية" تعني لائحة مؤسسات السوق المالية والصادرة عن مجلس الوليدة بموجب القرار رقم 1-83-2005-1426/05/21هـ، وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (30/هـ) وتاريخ 02/06/1424هـ، وأي تعديلات عليها.

س. "صندوق (صناديق) الاستثمار" أو "الصندوق (الصناديق)" يعني صندوق الاستثمار الذي تؤسسه وتدبره الشركة بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وفقاً لشروطه وأحكامه.

ع. "النحوة صناديق الاستثمار" تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالملوكية العربية السعودية بموجب قرار رقم 1-219 - 2006 وتاريخ 12/03/1427هـ الموافق 2006، وأي تعديلات أخرى قد تطرأ عليها.

## Terms & Condition

## الشروط والأحكام

- ف."العميل" يعني الشخص أو الكيان الذي تم إنشاء الحساب باسمه والمشار إليه في صدر هذه الاتفاقية.
- ص."العميل المؤسسي" يقصد به أي من الآتي بيانهم:
- 1.حكومة المملكة، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة.
  - 2.الشركات المملوكة بالكامل للدولة أو لأي جهة حكومية، مباشرةً أو عن طريق محفظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة.
  - 3.أي شخص اعتباري يتصرف لحسابه الخاص، على أن يكون أي من الآتي:
    - 3.1.شركة تملك، أو عضواً في مجموعة تملك أصولاً صافية تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
    - 3.2.شركة غير مسجلة، أو أي شركة تضامن، أو منشأة أخرى تملك أصولاً صافية تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
    - 3.3.شخص يتصدر بصفة عضو مجلس إدارة، أو مسؤول، أو موظف لدى شخص اعتباري ويكون مسؤولاً عن أي نشاط أوراق مالية لديه، عندما ينطبق على ذلك الشخص الاعتباري التعريف الوارد في الفقرة (3,1) أو (3,2).
    - 3.4.شركة مملوكة بالكامل لشخص اعتباري يستوفي أحد المعايير الواردة في الفقرتين (2) أو (3).
    - 3.5.صندوق استثمار.
    - 3.6.طريقاً نظرياً.
  - 4."العميل المؤهل" يقصد به أي من الآتي بيانهم:
  - 5.شخص طبيعي يستوفي أحد المعايير الآتية على الأقل:
- 1.أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال التي عشر شهراً الماضية.
- 1.1.أن يكون عميلاً لمؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة استيفاء الآتي:
- 1.2.الاتصال عن خمسة ملايين ريال سعودي.
  - 1.3.أن يملأ أو يسوق له العمل مدة ثلاثة سنوات على الأقل في القطاع المالي في وظيفة مهنية تتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية.
  - 1.4.أن يكون حاصلاً على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية معتمدة من جهة معترف بها دولياً.
- 1.5.أن يكون عميلاً لمؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة استيفاء الآتي:
- 1.6.أن يكون عميلاً لمؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة استيفاء الآتي:
    - 1.6.1.أن يكون الطرح على مؤسسة السوق المالية، وأن يتم جميع التصالات ذات العلاقة بواسطتها.
    - 1.6.2.أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عينت بشروط تمكناً من اتخاذ القرارات الاستثمارية نيابة عن العميل دون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة.
    - 1.6.3.أشخاص مسجلون لدى مؤسسة السوق المالية إذا كان الطرح بواسطة مؤسسة السوق المالية نفسها.
  - 1.7.شخص اعتباري يستوفي أحد المعايير الآتية على الأقل:
- 2.أي شخص اعتباري يتصرف لحسابه الخاص، على أن يكون أي من الآتي:
- 2.1.شركة تملك، أو عضواً في مجموعة تملك أصولاً صافية لا تقل قيمتها عن عشرة ملايين ولا تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
- 2.2.أي شركة غير مسجلة، أو أي شركة تضامن، أو منشأة أخرى تملك أصولاً صافية لا تقل قيمتها عن عشرة ملايين ولا تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
- 2.3.شخص يتصدر بصفة عضو مجلس إدارة، أو مسؤول، أو موظف لدى شخص اعتباري ويكون مسؤولاً عن أي نشاط أوراق مالية لديه، عندما ينطبق التعريف الوارد في الفقرة (2,1,1) أو (2,1,2).
- 2.4.أن يكون عميلاً لمؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة استيفاء الآتي:
- 2.2.1.أن يكون الطرح على مؤسسة السوق المالية، وأن يتم جميع التصالات ذات العلاقة بواسطتها.
  - 2.2.2.أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عينت بشروط تمكناً من اتخاذ القرارات الاستثمارية نيابة عن العميل دون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة.
- 2.5.شركة مملوكة بالكامل لشخص طبيعي يستوفي أحد المعايير الواردة في الفقرة (1) أو لشخص اعتباري يستوفي أحد المعايير الواردة في الفقرة (2).
- 2.6."عميل تجزئة" أي عميل لا يكون عميلاً مؤهلاً أو عميلاً مؤسساً.
- 3."العموالة" تعني المبالغ التي يدفعها العميل لشركة ثروت لقاء الخدمات التي تقدمها له بموجب هذه الاتفاقية.
- 4."العملة الأجنبية" تعني أي عملة غير العملة الأساسية.
- 5."التعليمات" تعني تعليمات من العميل إلى شركة ثروت بخصوص تنفيذ صفقة في استثمار معنون بمقتضى هذه الاتفاقية.
- 6."اللوائح التنفيذية" تعني القواعد والأنظمة والتعليمات والإجراءات التي تصدرها الهيئة لتنفيذ أحكام نظام السوق المالية، حسماً يتم تعديلاً وتحديداً من وقت لآخر.
- 7."التفويض" يعني التفويض بقبول التعليمات.



## Terms & Condition

## الشروط والأحكام

D.Electronic Services: Executing the services as outlined in clause (22)

5.2 Restricted Nature: except for specific cases explicitly stated in this Agreement, all Transactions executed by Tharwat Company on behalf of the Client under this Agreement are on a restricted basis. This means that the Client makes decisions regarding the ownership and disposal of Investments and issues Instructions to Tharwat Company based on those decisions. Tharwat Company will not execute any Transaction without Instructions from the Client.

5.3 Non-binding advice and recommendations: Tharwat Company may from time to time inform the Client of investment opportunities and distribute investment materials and information to the Client either physically or through the Electronic Services. However, such information or materials provided by Tharwat Company to the Client shall not constitute advice to the Client and the execution of transactions by Tharwat Company based on any instructions shall not be construed as approval or endorsement by Tharwat Company of any such transactions or instructions. The provision of such information or materials shall not constitute the provision of services to the Client under this Agreement. The Client shall not rely on any such information or materials provided to it but shall obtain advice and guidance in its own manner regarding any investment opportunities presented to it.

### 6- Deposits into the Account

6.1 Tharwat Company is obligated to record all Cash, Financial Instruments, and Investments in the Account in the Bank Account and/or Securities Account that is created (where applicable). Tharwat Company has full authority and power to operate the account within the framework of this Agreement.

6.2 The Client authorizes Tharwat Company to open accounts with third parties and sign all necessary agreements and documents to facilitate the account opening process, if required. Similarly, the Client grants Tharwat Company the authority to open accounts with Brokers and complete all related agreements and documents to establish the account, if required.

6.3 All checks, Documents, and Securities Deposited into the Account are subject to collection, and their value will not be credited to the Client's Account until they are collected. Tharwat Company may at any time debit the account for the value of any check or financial document added to the account that has not been collected. Tharwat Company is not liable for any loss due to Base Currency differences or errors by any collecting bank.

### 7- Investment Accounts

7.1 If the Client's investment account remains unused, inactive, or has no balance, or if there are no Securities in the Portfolio for a continuous period of one (1) year, it will be considered an inactive investment account. Inactive investment accounts include accounts of deceased individuals and frozen accounts. Tharwat Company reserves the right to cancel or freeze inactive accounts after thirty (30) days from the date of notifying the Client. It is important to note that all fees and expenses are subject to periodic changes by Tharwat Company.

### 8- Client Money

8.1 Tharwat Company will comply with the Client Money Rules set out in the Capital Market Institutions Regulations.

8.2 The Client agrees that their money may be held in one or more Bank Accounts with one or more local or international banks. The Client further agrees that Tharwat Company is entitled to receive all returns, commissions, and profits generated from holding the money in these Bank Accounts. Additionally, the Client's money will be kept separate and distinct from the assets of Tharwat Company.

8.3 Where applicable and in accordance with the relevant regulations, Tharwat Company holds the Client's money in accordance with the Client Money rules set forth in the Capital Market Institutions Regulation. The Client's money may be held in a bank outside the Kingdom if necessary to settle a securities transaction abroad or to receive dividends or other income from outside the Kingdom. The Client hereby agrees to the retention of their money outside the Kingdom of Saudi Arabia. Additionally, the legal regulations applicable to banks and institutions abroad may differ from those in the Kingdom, and as a result, such money may not benefit from the same protections available to client money held within the Kingdom.

8.4 The Client's Money will cease to be Client Money for which Tharwat Company is responsible if it is paid:

- a.to a third party on the instructions of the Client.
- b.to Tharwat Company where it is lawfully due and payable.
- c.in such other circumstances as may be permitted under the Implementing Regulations.

8.5 Tharwat Company will cease to treat any amounts held in the Client's name as Client Money to the extent of the amounts owed by the Client and due for payment. The Client agrees that Tharwat Company has the right to offset and use the Client's Money to settle the Client's obligations to Tharwat Company.

8.6 Transfers to and/or from the Bank Account shall be made using forms prepared by Tharwat Company. Transfers may also be conducted through Electronic Services or based on another payment document that meets the regulatory requirements accepted by Tharwat Company, provided it is signed by the Client.

### 9- Client Securities

9.1 Tharwat Company will comply with the Client Assets Rules set out in the Capital Market Institutions Regulations.

9.2 Where applicable and in accordance with the relevant regulations, the Client agrees that the Securities may be held in one or more Securities Accounts with one or more external third parties. The Client also agrees that Tharwat Company is entitled to receive all returns, commissions, and profits generated from holding the Securities in these Accounts for the Client's benefit.

د.الخدمات الإلكترونية: تنفيذ الخدمات كما هو موضح في البند (22).

5.5.1 الطبيعة المقيدة: باستثناء حالات محددة منصوص عليها صراحة في هذه الاتفاقية، تتم جميع المتفقان على تقييدها من قبل شركة ثروات بالنيابة عن العميل بموجب هذه الاتفاقية على أساس مقيدة، أي أن العميل يتخذ القرارات المتعلقة بامتلاك الاستثمارات والتصرف فيها ويصدر التعليمات إلى شركة ثروات بناء على تلك القرارات، وإن تنفذ شركة ثروات آية صفة دون تعليمات من العميل.

5.5.2 عدم الإلزامية المشورة والتوصيات: يمكن لشركة ثروات أن تبلغ العميل من حين لآخر عن فرص الاستثمارية وإن توفر مواداً ومعلومات استثمارية على العميل سواء بشكل فعلي أو من خلال الخدمات الإلكترونية، لكن هذه المعلومات أو المواد التي تقدمها شركة ثروات إلى العميل لا تعد تقديم مشورة إلى العميل ولا يفسر تنفيذ المتفقان من قبل شركة ثروات بناء على أي توصيات، على أنها موافقة أو مصادقة من قبل شركة ثروات على أي من الصفقات أو التعلميات. وتقدّم مثل هذه المعلومات أو المواد لا يتعهد تقديم الخدمات إلى العميل بموجب هذه الاتفاقية. وعلى العميل الاعتنى بتلقيه الخاصة على المشورة والتوجيه حول تلك المعلومات أو المواد المقيدة إليه، بل عليه أن يحصل بطريقته على المعلومات والاتجاه حول أي فرص استثمارية تقدم إليه.

### 6- الإيداعات في الحساب

6.1.1 تلتزم شركة ثروات بقيد جميع الأموال النقدية والأدوات المالية والاستثمارات الموجهة في الحساب المصرفي و/أو حساب الأوراق المالية الذي يتم إنشاؤه (حيثما ينطبق). ولشركة ثروات كامل الصلاحية والسلطة لتشغيل الحساب في إطار تطبيق هذه الاتفاقية.

6.1.2 يفوض العميل شركة ثروات بإنشاء حسابات مع أطراف ثالثة وتوقيع جميع الاتفاقيات والمستندات اللازمة لتسهيل عملية فتح الحساب، إذا لزم الأمر. وبالمثل، يمنح العميل شركة ثروات إنشاء حسابات مع الوسطاء واستكمال جميع الاتفاقيات والوثائق ذات الصلة لتأسيس الحساب، إذا لزم الأمر.

6.1.3 تكون كل الشيكات والمستندات والأوراق المالية المودعة في الحساب خاضعة للتحصيل، ولا يتم إضافة قيمةتها لحساب العميل، ما لم يتم تحصيلها فعلياً وبعدي لشركة ثروات في أي وقت أن تقييد على الحساب قيمة أي شيك أو مستند مالي آخر مضارف إلى الحساب ولم يتم تحصيل قيمةه فعلياً، ولا تتحمل شركة ثروات أي مسؤولية عن أي خسارة ناتجة عن أي تحصيل غير صحيح أو خطأ في بنك يقوم بالتحصيل.

### 7- حسابات العميل

7.1.1 إذا ظل حساب الاستثمار الخاص بالعميل غير مستخدم أو غير نشط أو لا يحتوي على رصيد أو في حالة عدم توفر أوراق مالية في المحفظة لفترة متواصلة مدتها سنة واحدة (1)، فسيتم اعتباره حساب استثماري غير نشط، وتشمل الحسابات الاستثمارية الغير نشطة وحسابات المتوفّن، والحسابات المجمدة. تختلف شركة ثروات بالحق في إلغاء أو تمديد الحسابات الغير نشطة بعد مضي (30) يوماً من تاريخ انتشار العميل بذلك. من المهم ملاحظة أن جميع الرسوم والمصاريف، تخضع للتغيير باستناده شركة ثروات بشكل دوري.

### 8- أموال العملاء

8.1.1 تلتزم شركة ثروات بقواعد وأنظمة أموال العملاء المنصوص عليها في لائحة مؤسسات السوق المالية.

8.1.2 يوافق العميل على أنه يمكن حفظ أمواله في حساب مصرفي واحد أو أكثر مع بنك واحد أو عدة بنوك محلية أو خارجية، ويوافق العميل على أحقية شركة ثروات بالحصول على جميع المعلومات، والبيانات والزيارات الناتجة عن احتفاظ الأموال في هذه الحسابات المصرافية، كما سيتم فصل أموال العميل والاحتياط بها بشكل منفصل عن أصول شركة ثروات.

8.1.3 حبّاً ينطبق، ووفقاً للأنظمة ذات طلة، تحتفظ شركة ثروات بأموال العميل وفقاً لقواعد أموال العملاء من لائحة مؤسسات السوق المالية، ويمكن حفظ أموال العميل لدى أحد البنوك في داخل المملكة إذا كان ذلك ضرورياً لتسوية حفقة أوراق مالية في الخارج أو من أجل استلام أرباح موزعة أو بعد دخُل آخر في الخارج المملكة، ويقتصر العميل بموجبه باتفاق الأموال خارج المملكة العربية السعودية، كما يمكن أن تختلف النظم القانونية التي تنتهي على البنوك والممؤسسات في الخارج عما هو معمول به في المملكة، وعليه قد لا تستفيد تلك الأموال من مزايا حماية مساوية لتلك التي تتوفّر لأموال العميل المحفوظة داخل المملكة.

8.1.4 تفقد أموال العميل صفتها كأصول عميل تحت مسؤولية شركة ثروات في حال تم دفعها:

- أ.إلى طرف آخر بناء على تعليمات العميل.
- ب.إلى شركة ثروات، في حال كانت مستحقة وواجبة الدفع لها نظامياً.
- ج.أي حالة أخرى تنص عليها الواحة التنفيذية.

8.1.5 ستتوفّف شركة ثروات عن معاملة أية مبالغ في ذمة العميل والمستحقة وواجبة الدفع. ويوافق العميل على أن لشركة ثروات حق المقاومة واستعمال أموال العميل لسداد التزامات العميل تجاه شركة ثروات.

8.1.6 يتم التحويل من /أو إلى الحساب مصرفي بموجب تفاصيل إعدادها من قبل شركة ثروات ويجوز أيضاً بالوسائل الإلكترونية أو بموجب مستند صرف آخر مسندوفي للشروط النظامية تقبله شركة ثروات، إذا وقع على العميل.

### 9- الأوراق المالية للعملاء

9.1.1 تلتزم شركة ثروات بقواعد وأنظمة أصول العملاء المنصوص عليها في لائحة مؤسسات السوق المالية.

9.1.2 حبّاً ينطبق، ووفقاً للأنظمة ذات طلة، يوافق العميل على أنه يمكن حفظ الأوراق المالية في حساب الأوراق المالية واحد أو أكثر مع طرف ثالث خارجي أو أكثر، ويوافق العميل على أحقية شركة ثروات بالحصول على جميع العوائد، والعمولات والزيارات الناتجة عن احتفاظ الأوراق المالية في هذه الحسابات بمطابقتها.

## Terms & Condition

9.3 The Client acknowledges that they understand the legal regulations applicable to institutions holding the Client's Securities outside Saudi Arabia may differ from those in the Kingdom. As a result, those Securities may not benefit from the same protections available to the Client's Securities held within the Kingdom.

9.4 The Client agrees that the Securities held in a Securities Account with third parties outside the Kingdom will be subject to lending and borrowing activities in accordance with the laws of the jurisdiction in which the institution operates. The Client also agrees that Tharwat Company has the right to retain any revenues and/or commissions and/or returns derived from the Client's Securities in this account, including those derived from lending and borrowing activities, as notified to the Client from time to time.

### 10- Contingent Liability Security

10.1 The Client shall have no potential liability under this Agreement.

### 11- Fees, Charges, and Commissions

11.1 Tharwat Company provides Investment Services and facilitates the Client's transactions through Electronic Services approved by the Company. In return, the Company Charges Fees, Commissions, and expenses at rates specified in Tharwat Company's Fee Schedule. Tharwat Company reserves the right to modify the Fees, Charges, and Commissions at its discretion, with prior notice to the Client. Tharwat Company also has the right to Charge the Client's Account for any Fees, Charges, or Commissions as agreed, and will notify the Client accordingly. In the event of insufficient funds in the Client's Account, Tharwat Company has the right to pay the necessary offset and settlement to collect those dues.

11.2 Tharwat Company may, without referring to the Client, deduct all Expenses, Fees, Commissions, and Administrative Services that it or its correspondents have paid to any party on behalf of the Client, as outlined in Tharwat Company's Fee Schedule in addition to the Fees and Expenses as stated in the terms and conditions of the funds.

11.3 The Client acknowledges that some or all of the Services provided by Tharwat Company under this Agreement or any other agreement may be subject to Value Added Tax (VAT) or any other taxes registered in the Kingdom of Saudi Arabia. The Client agrees that all Fees, Charges, and Commissions payable to Tharwat Company do not include VAT or any other registered taxes, which the Client will be responsible for paying to Tharwat Company separately, in accordance with the applicable statutory rates.

### 12- Notifications

12.1 Tharwat Company shall, upon the Client's request, send Notifications regarding transactions executed on the account immediately after the transaction is completed. The Notifications sent to the Client shall be considered fully delivered.

A.If sent by registered mail to the last address provided by the Client to Tharwat Company.

B.If provided through Tharwat Company's Electronic Services immediately upon posting the Notification on the Electronic Services.

C.If sent via email or SMS, one hour after being sent by Tharwat Company to the last email address or phone number provided by the Client to Tharwat Company.

12.2 Notification confirming any transactions executed on the Client's Account via the internet is typically provided online through the Electronic Services Service. If the Client does not receive this Notification immediately after the transaction is completed, they must review the transaction status with Tharwat Company by the next Business Day.

12.3 The Client acknowledges that Tharwat Company may contact them through Electronic Services and may send them, via the (Electronic Services Service), all communications required or stipulated in this Agreement, including – but not limited to – account statements, execution notifications, correspondence, and any amendments or updates under this Agreement or any other related Documents, Terms and Conditions.

### 13- Power of Attorney

13.1 The Client may grant a Power of Attorney to a Third Party, provided that it complies with all legal and regulatory requirements. Such Power of Attorney shall be binding on the Client with respect to Tharwat Company upon receipt of notification by the Company. The power of attorney will remain in effect and enforceable until the client formally notifies Tharwat Company in writing of its revocation.

13.2 Tharwat Company shall not be held liable in any way for any Instructions regarding operations or Investments provided by the agent. The Client shall indemnify and hold Tharwat Company harmless from any damages arising from any claims or liabilities incurred by the Client or their agent or incurred by Tharwat Company as a result of relying on such power of attorney and the operation and management of the account by the agent thereunder.

### 14- Set-Off and Settlement

14.1 All the Client's Investment Accounts with Tharwat Company, regardless of the Currency, are considered as a single account. Tharwat Company has the right, at any time and without referring to the Client, to combine, withhold, deduct, or Set Off any amounts owed by the Client in order to fulfill any obligations incurred by the Client or by Tharwat Company on the Client's behalf ("Set-Off").

14.2 Tharwat Company also has the right to withhold or act in any manner it deems appropriate with respect to any securities, financial instruments, negotiable bonds, funds, or other property belonging to the Client, that are legally or contractually in the possession or under the control of Tharwat Company. Tharwat Company may realize the value of such assets and use them to settle the Client's obligations as reflected in Tharwat Company's records, without the need to notify the Client or obtain prior consent, and without affecting Tharwat Company's rights to any other guarantees.

14.3 The Client acknowledges that all Investments held or executed by Tharwat Company, whether currently or in the future, directly or indirectly, for any purpose, shall serve as collateral for the Settlement of any obligations or debts the Client owes to Tharwat Company.

## الشروط والأحكام

9.3 يقر العميل بفهمه بأنه يمكن أن تختلف الأنظمة القانونية التي تطبق على مؤسسات التي تحتفظ بالوراق المالية للعميل خارج السعودية والمؤسسات في الخارج عما هو معمول به في المملكة، وعلىه قد لا تستفيد تلك الأوراق المالية من مزايا حماية متساوية تلك التي توفر للأوراق المالية للعميل المحفوظة داخل المملكة.

9.4 يوافق العميل على أن الأوراق المالية المحافظ عليها في حساب الأوراق المالية لدى أطراف ثلاثة خارج المملكة تتضمن الأنشطة الإقراض والاقتراض وفقاً لقوانين المعاملات بها في الدولة صاحبة الاختصاص القانوني، ويوافق العميل على أنه يحق لشركة ثروات التعامل بذلك العدالت بإرادتها وأ/أ عمولاتها وأ/أ العوائد المستحقة من الأوراق المالية للعميل في هذا الحساب بما في ذلك المستحقة من أنشطة الإقراض والاقتراض، على النحو الذي يتم إخبار العميل به من وقت إلى آخر.

### 10- الأوراق المالية المشروطة الالتزام

10.1 لن يتتحمل العميل أي مسؤولية محتملة بموجب هذه الاتفاقية.

### 11- الأتعاب والرسوم والعمولات

11.1 تقوم شركة ثروات بت تقديم خدمات استثمارية وتسهيل تعاملات العميل من خلال الخدمات الإلكترونية التي تخدمها وتنطوي في مقابل ذلك اتعاب رسوم وعمولات بنسبة يتم تحديدها في جدول الأتعاب الخاص بشركه ثروات ، وتحفظ شركة ثروات بحقها في تعديل الأتعاب والرسوم والعمولات وفقاً تغيرها على أن يتم إخطار العميل بذلك التعديلات بمسبقاً، كما يحق لشركة ثروات أن تزيد على حساب العميل أي اتعاب أو رسوم أو عمولات حسب الاتفاق على أن يتم إشعار العميل بذلك، وفي حال عدم وجود رصيد كافي في حساب العميل فإنه يحق لشركة ثروات القيام بالمقاصة والتسوية اللازمة من أجل تحويل تلك المستحقة.

11.2 يجوز لشركة ثروات، دون الرجوع للعميل، خصم كافة النفقات والرسوم والعمولات والخدمات الإدارية التي دفعتها هي أو مرسلوها لأي جهة بالنيابة عن العميل كما هو موضح في جدول الأتعاب الخاص بشركه ثروات بالإضافة إلى الرسوم والأتعاب وفقاً لما هو وارد في شروط واحكام الصناعي.

11.3 يقر العميل بأن بعض أو جميع الخدمات التي تقدمها شركة ثروات بموجب هذه الاتفاقية أو أي اتفاقية أخرى قد تدفعه ضريبة القيمة المضافة أو أي ضرائب أخرى مطبقة في المملكة العربية السعودية. ويوافق العميل على أن جميع الأتعاب والرسوم والعمولات المستحقة لشركة ثروات لا تشمل ضريبة القيمة المضافة أو أي ضرائب أخرى مطبقة، والتي سيتحمل العميل مسؤولية دفعها لشركة ثروات بشكل منفصل وفقاً للنسب النظمية المعتمدة.

### 12- الإشعارات

12.1 على شركة ثروات أن ترسل بناء على طلب العميل إشعارات بالعمليات التي تمت على الحساب بشكل فوري بعد تنفيذ العملية، وسوف تعد الإشعارات الموجهة للعميل بأنه تم تسليمها بشكل كامل:

أ.إذا أرسلت بالبريد المسجل إلى آخر عنوان أبلغ العميل إلى شركة ثروات.

ب.إذا قدمت من خلال الخدمات الإلكترونية الخاصة بشركه ثروات فور نشر الإشعار على الخدمات الإلكترونية.

ج.إذا تم إرسالها عن طريق البريد الإلكتروني أو الرسائل القصيرة بعد ساعة واحدة من قبل شركة ثروات إلى آخر عنوان بريد الكتروني أو رقم هاتف أبلغ العميل إلى شركة ثروات.

12.2 بعد إشعارات تأكيد إجراء أي عمليات تنفذ على حساب العميل عبر الانترنت عن طريق الخدمة الإلكترونية فإذا الشعار فوراً بعد تنفيذ العملية فعليه أن يراجع شركة ثروات بشأن وضع العملية خلال يوم العمل التالي.

12.3 يقر العميل بأنه يجوز لشركة ثروات أن تصل به عن طريق الوسائل الإلكترونية كما يجوز أن ترسل له عن (خدمة الخدمات الإلكترونية) جميع التفاصيل المطلوبة أو المتchos علىه في هذه الاتفاقية بما في ذلك - دون حصر - كشوف الحساب وأشعارات التنفيذ والمراسلات وأنباء تحويلات أو تغييرات ل بهذه الاتفاقية أو غيرها من الوثائق والشروط والأحكام ذات العلاقة.

### 13- التوكيل

13.1 يمكن للعميل إصدار وكالة لطرف آخر على أن تكون مستوفية للشروط الشرعية والنظمية، وتعد تلك الوكالة ملزمة للعميل أمام شركة ثروات في حال تم إبلاغ الشركة بها، ونطلي الوكالة ملزمة وسارية المفعول إلى أن يبلغ العميل شركه ثروات بخطاب مكتوب يفيد بالغاء الوكالة.

13.2 لن تكون شركة ثروات مسؤولة بأي شكل كان عن أي تعليمات عن أي عمليات أو استثمارات تقدم من الوكيل، ويتحمل العميل وليتم بتعويض شركة ثروات عن أي أضرار قد تنشأ بسبب أي مطالبات أو التزامات يكتبهما العميل أو وكيله أو تكتبهما شركة ثروات نتاج لاعتمادها على تلك الوكالة وتشغيل وإدارة الحساب من قبل الوكيل بموجبه.

### 14- المقاصة والتسوية

14.1 جميع حسابات العميل الاستثمارية لدى شركة ثروات وباقي عملة تعمد كما لو كانت حساباً واحداً، وبذلت شركة ثروات وفي أي وقت دون الرجوع إلى العميل أن تجمع أو تحرج أو تخصم أو تقطع أي مبالغ مستحقة على العميل وذلك لفرض الوفاء بذلك التزامات باي التزامات يكتبهما العميل أو تكتبهما شركة ثروات بناء على ("المقاصة").

14.2 كما يحق لشركة ثروات أن تحرج أو تصرف باي طريقة تراها مناسبة في أي أوراق مالية، أو تجارية، أو سندات قابلة للتداول، أو أي أموال، أو ممتلكات أخرى تعود للعميل تكون تحت حفاظ شركة ثروات الشرعاية أو النظمية، أو تنت تصرفها واستسلام قيمتها واستخدامها في سداد التزامات يكتبهما العميل وفقاً لاما تتبناه سجلات شركة ثروات دون الحاجة إلى إنذار العميل أو الحصول على موافقة مسبقة منه دون الإخلال بحق شركة ثروات في أي أوضاع ملائمة أخرى.

14.3 يقر العميل على أن جميع الاستثمارات التي تحفظ بها شركة ثروات أو تنفذها حالياً أو مستقبلاً، بشكل مباشر أو غير مباشر ولأي غرض كان، ستشكل ضماناً لسداد أي التزام أو مدینونية على العميل لشركة ثروات.

## Terms & Condition

## الشروط والأحكام

### 15- Risk Disclosures

15.1 Based on the instructions provided by the Client to Tharwat Company for executing transactions on the account, Tharwat Company disclaims any responsibility for any investment risks that may arise as a result of the Client's investment decisions. The Client's decisions will be executed without any liability on Tharwat Company. The Client acknowledges that they have reviewed the complete Risk Disclosure provided in Annex (1) of this Agreement and confirms that they have understood all the risks associated with the products and the risks related to the use of Electronic Services.

### 16- Amendment to the Agreement

16.1 Tharwat Company reserves the right to add, remove, and/or modify any of the Terms or Conditions of this Agreement after notifying the Client of any amendments via the last registered address, email, or phone number with Tharwat Company, or by announcing them on Electronic Services. The Client's continued use of the account after the date of such amendments to the Agreement will be considered as acceptance of the changes.

### 17- Addition/Cancellation or Modification of the Signature

17.1 If the Client wishes to add, cancel, or modify its signature model, or that of any authorized person under a Power of Attorney, the Client must submit a request to Tharwat Company using the form prepared for this purpose.

17.2 Tharwat Company accepts transactions conducted by the Client or any person authorized under a Power of Attorney with the signature prior to modification, cancellation, or addition, without any responsibility on its part.

17.3 No modification, cancellation, or addition to the signature will be made except after it is approved by Tharwat Company on the day following the receipt of these amendments.

### 18- Death, Loss of Capacity, Bankruptcy

18.1 In the event of the Client's death, loss of legal capacity, bankruptcy, insolvency, guardianship, restriction of capacity, or liquidation (if the Client is a legal entity), Tharwat Company, upon being notified, shall immediately suspend the operation of the Client's Investment Account and freeze all the money, guarantees, and assets that are currently or will in the future be due for payment in that Account or held by Tharwat Company in the Client's name. Tharwat Company shall then disburse these assets to the heirs, creditors, or legal guardians of the incapacitated person, as applicable, in accordance with the instructions of the relevant authorities or competent bodies.

18.2 In this case, Tharwat Company may conduct the Offsetting referred to in Clause (14) of this Agreement.

### 19- Orders, Transactions, and Instructions

19.1 The Client authorizes Tharwat Company to accept and execute the Client's instructions regarding the services provided, including but not limited to, purchasing, selling, redeeming, or modifying instructions. The amounts resulting from those instructions will be recorded in the Client's account or on their behalf, including but not limited to all Expenses, Fees, and Commissions arising from those instructions. Tharwat Company reserves the right to refuse to accept or cancel any instructions at any time and for any reason at its sole discretion.

19.2 The Client shall notify Tharwat Company of their instructions to buy or sell any Investment in the form accepted by Tharwat Company through Electronic Services (if the Client is enabled with this option as outlined in clause (22) or by signing the designated form. These instructions shall be considered valid and binding upon receipt.

19.3 While Tharwat Company makes its best efforts to execute transactions on behalf of the Client according to the received instructions, Tharwat Company shall not be held responsible in any way for any losses or expenses that may arise from delays in executing transactions due to reasons beyond Tharwat Company's control or capability.

19.4 The Client may, after the order has been executed, submit a request to Tharwat Company to cancel the order. The Client acknowledges and agrees that Tharwat Company may not be able to cancel the Client's request under certain circumstances, including if the cancellation request is not received by Tharwat Company in sufficient time before the execution of the Client's order. Tharwat Company retains, at its sole discretion, the right not to act on the cancellation request from the Client and shall not be held responsible for any losses in the event it does not execute the Client's cancellation request.

19.5 Subject to applicable Laws and Regulations, Tharwat Company may aggregate the Client's orders with its own orders and the orders of its other Clients. In the case of aggregating the client's orders with those of other clients, Tharwat Company must have a reasonable belief that such aggregation serves the best interests of its clients. However, the aggregation of orders may result in the Client receiving a lower price than expected for a particular order.

19.6 Tharwat Company is committed to its best execution policy regarding the transactions it conducts on behalf of the Client. Without prejudice to Clause 19.5 above, Tharwat Company will make every reasonable effort to achieve the best available results for the Client.

19.7 The Client is aware of the nature of activities in investment operations, which require Tharwat Company to execute buy and sell transactions by entering into agreements with banks, brokers, and agents. The terms and conditions of these agreements are implicitly applicable to the agreement made with the Client. Tharwat Company shall not be held liable for any breach or failure on the part of these third parties and for any losses or damages resulting from their failure to execute the Client's instructions.

### 15- بيان المخاطر

15.1 بموجب التعليمات الصادرة من قبل العميل لشركة ثروات لتنفيذ العمليات على الحساب، فإن شركة ثروات تذكرة أي مخاطر استثمارية قد تنتهي نتيجة قرار العميل الاستثماري ويتم تنفيذ قرارات العميل دون أدنى مسؤولية على شركة ثروات، كما يقر العميل بأنه قد اطاع على كامل بيان المخاطر الواردة في الملحق رقم (١) من هذه الاتفاقية، وفهـ العميل بأنه قد فهم جميع المخاطر المرتبطة بالمنتجات والمخاطر المرتبطة باستخدام الوسائل الإلكترونية.

### 16- تعديل الاتفاقية

16.1 تختلف شركة ثروات لنفسها بالحق، في إضافة أو حذف و/أو تغير أي من بنود هذه الاتفاقية أو شروطها بعد إشعار العميل بأي تعديلات على آخر عنوان أو بريد الكتروني أو رقم هاتف مسجل للعميل لدى شركة ثروات أو الإعلان عنها في الخدمات الإلكترونية، وبعتر استخدام الحساب من قبل العميل بعد تاريخ إجراء ذلك التعديل على الاتفاقية قبله منه بالتعديلات.

### 17- إضافة/إلغاء أو تعديل التوقيع

17.1 إذا رغب العميل في إضافة توقيع أو إلغاء أو تعديل نموذج التوقيع الخاص به، أو لأي شخص مفوض بموجب وكالة، فيجب عليه أن يتقدم لشركة ثروات بطلب ذلك وفق النموذج المعهد لهذا الغرض.

17.2 تعمد شركة ثروات المعاملات التي تمت من قبل العميل أو أي شخص مفوض بموجب وكالة بالتوقيع السابق للتعديل أو الإلغاء أو الإضافة دون أدنى مسؤولية عليها.

17.3 لا يتم أي تعديل أو إلغاء أو إضافة للتوقيع إلا بعد اعتماده من قبل شركة ثروات في اليوم اللاحق لتأسليم هذه التعديلات.

### 18- حالات الوفاة، فقدان الأهلية، الإفلاس

18.1 عند وفاة العميل، أو فقدانه للأهلية القانونية، أو إفلاسه، أو اعساره، أو الضرر عليه أو تقييد أهليته أو تعينه (إذا كان شخصاً اعتبارياً)، تقوم شركة ثروات فور إبلاغها بذلك بوقف تشغيل حسابه الاستثماري وجز جميع الأموال والضمادات والمتناكلات التي تكون في الحال أو المستقبل مستحقة السداد في ذلك الحساب أو موصودة لدى شركة ثروات باسم العميل وتقوم شركة ثروات بدفعها للورثة أو الدائنين أو أولياء فاقد الأهلية بحسب الحال وفقاً لتجويهات السلطات أو الجهات المختصة.

18.2 يجوز لشركة ثروات في هذه الحالة إجراء المقاضاة الواردة في البند (الرابع عشر) من هذه الاتفاقية.

### 19- الأوامر والصفقات والتعليمات

19.1 إن العميل يفوض شركة ثروات قبول وتنفيذ تعليمات العميل بشأن الخدمات المقدمة على سبيل المثال لا الحصر، الشراء، أو البيع، أو الاستئجار، أو التعديل، و يتم القيد لحسابه أو على حسابه المبالغ المترتبة عن تلك التعليمات ويشمل ذلك دون حصر المصادر والرسوم والعمولات الناشئة عن تلك التعليمات، وتحتفظ شركة ثروات لنفسها الحق في أن ترفض قبول أو إلغاء أي تعليمات في أي وقت ولأي سبب وفق تقديرها الخاص.

19.2 يقوم العميل بإبلاغ شركة ثروات بتعليماته بالشراء أو البيع في أي استئمار بالشكل الذي تقبله شركة ثروات عن طريق الوسائل الإلكترونية في حال تم تمكن العميل من هذا الخيار وفق ما هو موضح في البند (٢٢) وتوفيقه النموذج المخصص لذلك وتعتبر هذه التعليمات نافذة وملزمة فور استلامها.

19.3 في الوقت الذي تدل فيه شركة ثروات لأفضل ما في وسعها لتنفيذ المعاملات لحساب العميل وفقاً للتعليمات الواردة إن تكون شركة ثروات مسؤولة بالي حال من الأحوال عن أي خسائر أو نفقات قد تنشأ عن تأخير في تنفيذ المعاملات نتيجة لأسباب خارجة عن إرادة شركة ثروات أو استطاعتها.

19.4 يمكن العميل، بعد تنفيذ الأمر، بإن يقدم طلباً لشركة ثروات لإلغاء الأمر، ويقر العميل ويفافق بموجبه على أن شركة ثروات قد لا تتمكن من إلغاء طلب العميل المدخل في ظروف معينة بما فيها في حالة عدم استلام طلب الإلغاء من قبل شركة ثروات قبل وقت كاف من تنفيذ أمر العميل. وتحتفظ شركة ثروات ومهماً تقدرها وتحدها بحقها في عدم التصرف بناء على طلب الإلغاء الوارد من العميل وإن تكون مسؤولة عن أي خسائر في حال عدم تنفيذها طلب الإلغاء المدخل من قبل العميل.

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

19.6 تلتزم شركة ثروات بسياستها الداعية إلى التنفيذ الأفضل فيما يتعلق بالصفقات التي تقوم بها لصالح العميل، و مع عدم المساس بالبند 19.5 أعلاه، سوف تعرض شركة ثروات بأكبر قدر ممكن على تحقيق أفضل النتائج المتاحة للعميل.

19.7 يكون العميل على علم بطبيعة العمل في الأنشطة الاستثمارية والتي تتطلب من شركة ثروات تنفيذ عمليات البيع والشراء من خلال إبرام اتفاقيات مع بنوك ووسطاء ووكالات، وتسري شركة ثروات واجهـ هذه الاتفاقيات ضمـنـاً علىـ الـاتفاقـيـةـ المـرـفـقـةـ معـ العـمـيلـ، ولا تتحمل شركة ثروات أي مسـؤـلـيـةـ عنـ إـخـالـ أو تقصـرـ وـماـ يـتـرـكـ عـلـيـهـ منـ خـسـارـ أوـ أـهـمـارـ تعـويـضـ نـتـيـجـةـ فـشـلـ تـلـكـ الأـطـرافـ فيـ تـنـفـيـذـ تعـليمـاتـ العـمـيلـ.

## Terms & Condition

### 20- Custody

- 20.1 The Company will make the necessary arrangements to safeguard the Client's Investments.
- 20.2 The Client authorizes the Company to open accounts with custodians and to sign all relevant Agreements and Documents necessary for opening such accounts, if required. The Client also authorizes the Company to open accounts with brokers and to sign all relevant Agreements and Documents necessary for opening such accounts, if required.
- 20.3 Regarding Investments held within the Kingdom of Saudi Arabia, the Company will arrange for the provision of Custody services for the Client's Investments through a local custodian or local broker. In such cases, the ownership may be registered in the name of the Client, the local custodian or broker, or the Company.
- 20.4 In the event that the company arranges custody services for the Client's Investments, Tharwat Company has the right to act on behalf of the Client regarding these Investments 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.
- 20.5 The Client agrees that if the relevant Investments are Securities acquired outside the Kingdom, their ownership may be registered or documented in the name of an external custodian or third parties abroad. The Client acknowledges that there are different legal and regulatory requirements in the relevant jurisdiction compared to those applied in the Kingdom of Saudi Arabia, especially regarding the segregation of Client assets. The provisions of the Capital Market Institutions Regulation apply with respect to Custody services and the registration of Client assets held abroad. Therefore, these Investments may not benefit from the same protection as Client money held within the Kingdom of Saudi Arabia.
- 20.6 The Client hereby agrees that the Investments may be held in one or more accounts with foreign third parties. The Client understands and agrees that the company has the right to retain all revenues, commissions, and returns resulting from holding these Client Investments in those accounts for its own benefit.
- 20.7 Subject to applicable Laws and Regulations, the Company may establish a collective Custody account on behalf of its clients with the custodians it selects, provided that the Company ensures a clear distinction between each Client's Account and the Company's or any other parties' accounts in its records, books, and documents.
- 20.8 The Client may appoint an independent custodian in accordance with the independent custody framework, which will be responsible for safeguarding the Client's Investments and settling transactions related to the Securities Deposited with the Securities Depository Center.
- 20.9 In the event that the Client appoints an independent custodian under the independent custody framework, the Client acknowledges that the Settlement of their trades may be subject to daily settlement limits, and the independent custodian may refuse buy or sell orders under the circumstances allowed by the Depository Center or in accordance with the terms and conditions of the custody agreement between the Client and the independent custodian.
- 20.10 In the event of a settlement failure, the Client shall indemnify the Company for all costs, fees, expenses, losses, or other amounts incurred by the Company due to the settlement failure, including but not limited to all late settlement fees and other penalties owed to the exchange, securities depository, or counterparties in the transaction due to the settlement failure.
- 20.11 The Client agrees that the Account under this Agreement shall remain exclusively owned by the Client and free from any pledges, rights, or claims from third parties.
- 20.12 The Client acknowledges and agrees that in the event of a default by the custodian, the Client may be required to proportionately participate in any irreconcilable shortfall that may occur. Tharwat Company shall not be liable to the Client under any circumstances for any default, failure, breach, or any other issues arising from or related to the actions of the custodian or any third party. The sole responsibility for bearing any potential losses resulting from such errors or failures lies with the Client. Tharwat Company shall make reasonable efforts to select reputable and reliable custodians, but the Client understands and accepts the inherent risks associated with custodial arrangements.

### 21- Aggregation

- 21.1 The Company reserves the right to aggregate the Client's Assets with those of other clients. The Company will comply with all regulations of the Capital Market Authority regarding Client Money and Assets.
- 21.2 The Client acknowledges and agrees that its Investments may be aggregated with the Investments of other clients. The Client further acknowledges and agrees that it will not have rights to the return of the same Investments deposited with any custodian but will instead be entitled to Securities of the same quantity, class, denomination, and issue as those originally deposited.
- 21.3 The Client understands that their Investments, Assets, or rights may not be separately identifiable through certificates or other documents of ownership or electronic records; and the Client may participate (on a proportional basis) in any shortfall resulting from the custodian's default.

### 22- Electronic Services

#### 22.1 Electronic Services:

- This Agreement governs the provision of Services through Electronic Services. The electronic Service: is a means through which the Client can:
- Obtain information about their account with Tharwat Company.
  - Modify and update information regarding their account with Tharwat Company.
  - Inquire about account balances and print account statements.

## الشروط والأحكام

### 20- الحق

- 20.1. ستقوم الشركة باتخاذ الترتيبات اللازمة لحفظ استثمارات العميل.
- 20.2. يدخل العميل الشركة بفتح حسابات مع أمناء الحفظ والتوصي على جميع الاتفاقيات والمستندات ذات الصلة اللازمة لفتح الحسابات، إذا تطلب الأمر ذلك. كما يدخل العميل الشركة بفتح حسابات مع الوسطاء والتوصي على جميع الاتفاقيات والمستندات ذات الصلة لفتح الحسابات، إذا تطلب الأمر ذلك.
- 20.3. فيما يتعلق بالاستثمارات المحفظ بها داخل المملكة العربية السعودية، ستقوم الشركة بتزويق خدمات الحفظ لاستثمارات العميل من خلال أمن محفظ مالي أو وسيط مالي، وفي هذه الحالات يمكن تسجيل الملكية باسم العميل، أو باسم أمن الفحص المالي أو الوسيط، أو باسم الشركة.
- 20.4. في حال قيام الشركة بتزويق خدمات الحفظ لاستثمارات العميل بحق شركة ثروات أن تقوم نيابة عن العميل فيما يتعلق بهذه الاستثمارات (1) طلب أرباح الأسهم واستلامها ودفع العمولات والمستندات الأخرى. (2) ممارسة حقوق التحويل والاكتتاب. (3) ممارسة حقوق التصويت، بما في ذلك في حالة الاستحواذ والعرض الآخر وعمليات إعادة هيكلة رأس المال.
- 20.5. يوافق العميل على أنه إذا كانت الاستثمارات المعنية عبارة عن أوراق مالية تم الاستحواذ عليها خارج المملكة، فقد يتم تسجيل ملكيتها أو توقيتها باسم أمن محفظ خارجي أو إطار ثالثة خارجية. ويقر العميل بوجود متطلبات قانونية وتنظيمية مختلفة في الولاية القضائية ذات الصلة مقارنة بذلك المقطعة في المملكة العربية السعودية، وخاصة فيما يتعلق بفضلأصول العملاء. وتنطبق أحكام حوكمة مؤسسات السوق المالية فيما يخص خدمات الحفظ وتسميل أصول العميل المحفظ بها في الخارج. وبالتالي، قد لا تستفيد هذه الاستثمارات من الحماية المماثلة تلك التي تتطبق على الأموال العميل المحفظ بها داخل المملكة العربية السعودية.
- 20.6. يوافق العميل بموجبه على أن الاستثمارات يمكن حفظها بها في حساب أو أكثر لدى أطراف خارجية أجنبية. ويفهم العميل ويوافق على أن تضمن الشركة بحق لها الاحتفاظ بجميع الإيرادات والعمولات والعوائد الناتجة عن حفظ هذه الاستثمارات الخاصة بالعميل في تلك الحسابات الصالحة الخاص.
- 20.7. مع مراعاة القوانين واللوائح المعمول بها، يجوز للشركة إنشاء حساب حفظ جماعي نيابة عن عملائها مع أمناء الحفظ التي تختارها، بشرط أن تضمن الشركة بفي سجلاتها ودفاترها ومستنداتها الفصل الواضح بين حسابات كل عميل وحسابات الشركة أو أي أطراف أخرى.
- 20.8. يمكن للعميل تعين أمن حفظ مستقل وفقاً لإطار الحفظ المستقل، والذي سيكون مسؤولاً عن حفظ استثمارات العميل وتسويقه المعاملات المتعلقة بالأوراق المالية المودعة لدى مركز إيداع الأوراق المالية.
- 20.9. في حالة تعين العميل لأمن حفظ مستقل وفقاً لإطار الحفظ المستقل، يقر العميل بأن تسوية التداولات الخاصة به قد تكون خاضعة لحدود تسوية يومية، كما قد يرفض أمن الحفظ المستقل أوامر البيع أو الشراء في الظروف المنسوبة بها من قبل مركز إيداع أو وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الحفظ المبرمة بين العميل وأمن الحفظ المستقل.
- 20.10. في حال فشل التسوية، يعوض العميل الشركة عن جميع التكاليف والإرسام والمصروفات والخسائر أو المبالغ الأخرى التي تكتسبها الشركة بسبب فشل التسوية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع رسوم التسوية المتاخرة والغرامات الأخرى المستحقة ل التداول أو مركز إيداع الأوراق المالية أو الأطراف المقابلة في الصفة بسبب فشل التسوية.
- 20.11. يلتزم العميل بأن يظل الحساب بموجب هذه الاتفاقية مملوكاً للعميل بشكل حصري وحال من أي هنون أو حقوق أو مطالبات من أطراف ثالثة.
- 20.12. يقر العميل ويوافق على أنه في حالة حدوث تقصير من قبل أمن الحفظ، قد يتطلب من العميل المشاركة بالتناسب في أي عجز غير قابل للتسوية قد يحدث. لا تتتحمل شركة ثروات المسؤولية تجاه العميل تحت أي ظرف من الظروف عن أي تقصير، أو فشل، أو إخلال، أو أي مشكلات أخرى تنشأ عن أو تتعلق بإجراءات أمن الحفظ أو أي طرف ثالث. وتقع على عاتق العميل وحده مسؤولية تحمل أي خسائر محتملة ناجمة عن مثل هذه الأخطاء أو الإخفاقات. يجب على شركة ثروات بعد جمود مفعولة لاختبار أمناء حفظ ذوي سمعة طيبة وموثوقين، ولكن العميل يفهم ويقبل المخاطر الكامنة المرتبطة بترتيبات الدراسة.

### 21- التحدي

- 21.1. تدتفق الشركة بالحق في تجميع أصول العميل مع أصول العملاء الآخرين. وستلتزم الشركة بجميع لوائح هيئة السوق المالية المتعلقة بأموال وأصول العملاء.
- 21.2. يقر العميل ويوافق على أنه لن يكون لديه حقوق في إعادة تسلیم نفس المسؤلية تجاه العميل، ولكنه سيكون بخلاف ذلك مستحثاً للأوراق المالية بنفس العدد والفئة والتقويم والإصدار الخاص بتلك التي تم إيداعها في الأصل.
- 21.3. يفهم العميل أن استثماراته وأصوله أو حقوقه قد لا تكون قابلة للتحديد بشكل منفصل عن طريق الشهادات أو المستندات الأخرى المملوكة أو السجلات الإلكترونية؛ وقد يشارك العميل (على أساس تناصي) في أي نقص ناتج عن تقصير أمن الحفظ.

## الخدمات الإلكترونية

### 22-22

- 22.1. تتحكم هذه الاتفاقية تقديم الخدمات من خلال خدمات الخدمات الإلكترونية وتعد خدمة الخدمات الإلكترونية وسيلة يستطيع من خلالها العميل: الحصول على معلومات بشأن حسابه لدى شركة ثروات.
- 22.2. بتعديل وتحديث معلومات بشأن حسابه لدى شركة ثروات.
- ج. الاستعلام عن أرصدة الحساب وطباعة كشوفات الحساب.

## Terms & Condition

- d. Obtain the latest closing prices for stocks or other securities, if available.  
e. Place buy and/or sell orders for securities across all the Client's accounts with Tharwat Company.  
f. Receive confirmation notifications of the execution of buy and/or sell orders or any other notifications related to their transactions.

### 22.2 Control of the Electronic Service:

Tharwat Company reserves the right to refuse the following for any reason:  
a. Any request submitted by the Client to provide Electronic Service;  
b. Any instructions or inquiries received from the Client through the electronic service;  
c. Tharwat Company, at its sole discretion, may suspend the electronic Service temporarily or deny the Client's access to the service temporarily;  
d. Tharwat Company may, at any time, make any changes to the design of the electronic Service; regarding the types of services, the method of delivery, the display, the content, and conduct periodic updates as deemed appropriate, provided that the Client is notified according to the mechanism followed by Tharwat Company.

### 22.3 Restrictions on the Use of the Electronic Service:

The Electronic Service may only be used to complete Transactions related to the Client's Account when sufficient balances are available in the relevant account at the time the Client performs the Transaction

## 23- Instructions via the Electronic Services Service

23.1 The Client agrees that Tharwat Company has the right to treat instructions that use login data (username and password) as valid and authentic instructions, and Tharwat Company shall not be held liable for executing the issued instructions.

23.2 The Client agrees to bear full responsibility for any error, negligence, omission, or repetition of their instructions issued through the electronic Service;

23.3 The Client is solely responsible for all instructions made on their account through the electronic Service; These instructions are considered correct and binding on the Client, and they do not have the right to challenge their validity for any reason or request an audit of them by any judicial or other authority.

## 24- Provisions of services through Electronic Services, Telephone, and Fax Services

24.1 The username, password, phone number, and fax number provided are considered as a signature. Any action taken using this information will be treated as if it was issued by the Client, who alone bears responsibility for it, including the responsibility for disclosing it to others or allowing others to use it.

24.2 The Client agrees that Tharwat Company may promote its own products and services and/or the products and services of other companies through email or text messages

24.3 Tharwat Company provides the Client with information on how to access the internet service (login details), including the username and password.. The Client is solely responsible for the use of their username and password and must maintain them.

24.4 The Client bears full responsibility for maintaining the username and password. The Client agrees not to disclose these details to any person and is required to change the password periodically. The Client must also change the initial password immediately upon receiving it from Tharwat Company (If applicable)

24.5 The Client is obligated to immediately notify Tharwat Company in writing in the event of losing or forgetting the password, losing their mobile phone card, changing their phone number, or if there is a possibility that the details have been exposed to others. The Client will remain responsible for all transactions and activities carried out on their account through the service if they fail to report such incidents, until a new password is issued or the phone or fax number registered with Tharwat Company is updated.

24.6 The Client is obligated to compensate Tharwat Company for any costs, losses, or expenses incurred due to the Client disclosing their password to others or the use of the password.

24.7 If the Client discovers any circumstances indicating that the username or password may have been compromised, they must immediately notify Tharwat Company in writing. Tharwat Company will take the necessary actions to protect the account as quickly as practically possible, without any liability for the period prior to the notification.

## 25- Liability and Indemnity

25.1 Tharwat Company, nor any of its affiliates, nor any member of its board of directors, or any of its officers, employees, or agents, shall be held liable to the Client for any losses, damages, costs, expenses, or other liabilities (including taxes) incurred by the Client, unless such losses or damages result directly from gross negligence or intentional misconduct by the person held responsible for bearing the liability.

25.2 Under no circumstances shall Tharwat Company, nor any of its affiliates, nor any member of Tharwat Company's board of directors, officers, employees, or agents, be liable to the Client for any indirect or consequential losses, including any failure to achieve any profit, benefit, or investment opportunity. In the event of non-execution or delayed execution of any instructions, the damages will be limited to the amount involved, starting from the date of the instructions. The transactions will be considered to have been executed on time and in full accordance with the instructions, unless the Client raises an objection to the relevant monthly report.

25.3 Without prejudice to the foregoing provisions of this Agreement, and to avoid any doubt or misunderstanding, the Client acknowledges and explicitly agrees that Tharwat Company shall not be held responsible for the following:

A. Any guarantee regarding the performance of an investment in the portfolio or the profitability of that investment. Tharwat Company shall not be held responsible for any decrease in the value of any investment or financial instrument in the portfolio.

B. Responsible for the solvency of any third party (including, but not limited to, a bank, clearing body, broker, intermediary, custodian, guardian, contractor, or any other service provider appointed or used under this Agreement), or for the performance of

## الشروط والأحكام

د. الحصول على آخر أسعار الإقبال للأسهم أو غيرها من الأوراق المالية إن وجدت.  
هـ. وضع أوامر بيع أو شراء الأوراق المالية، لجميع حسابات العميل لدى شركة ثروات.

وـ. تلقي إشعارات تأكيد تنفيذ أوامر بيع أو شراء الأوراق المالية أو أي إشعارات أخرى بخصوص تعاملاته.

22.2. التحكم في خدمة الخدمات الإلكترونية:

أـ. تحتفظ شركة ثروات بحقها في رفض ما يلي لأي سبب من الأسباب:

أـ. أي طلب مقدم من عميل لتوقف خدمات الخدمات الإلكترونية.

بـ. أي تعليمات أو استفسارات واردة من العميل عن طريق خدمة الخدمات الإلكترونية.

جـ. يجوز لشركة ثروات وفقاً لتقديرها الخاص بشكل مؤقت أو منع دخول العميل إلى الخدمة بشكل مؤقت وفق تقديرها الخاص.

دـ. يجوز لشركة ثروات في أي وقت إدخال أي تغيرات في تصميم خدمة الخدمات الإلكترونية من حيث نوعية الخدمات والآلية تقديمها وطريقة العرض والمحتوى وإجراء التعديلات الدورية كما تراه مناسباً على أن يخطر بذلك العميل وفق الآلية التي تتبعها شركة ثروات.

22.3. قيود استعمال خدمة الخدمات الإلكترونية:

يتم استعمال خدمة الخدمات الإلكترونية في إنجاز المعاملات المتعلقة بحساب العميل فقط عند توفر الأرصدة الكافية في الحساب المعني وقت قيام العميل بإجراء المعاملة.

### 23- التعليمات عبر خدمة الخدمات الإلكترونية

23.1. يوافق العميل بأنه يحق لشركة ثروات أن تعامل التعليمات التي يتم استخدام بيانات الدخول فيها (اسم المستخدم وكلمة السر) كتعليمات صحيحة واطلاعية ولا يترتب على شركة ثروات أي مسؤولية عن تنفيذ التعليمات الطاردة.

23.2. يوافق العميل على أن يتحمل المسؤولية الكاملة عن أي خطأ أو إهمال أو تقصير أو تكرار لتعليماته الموجهة عبر خدمة الخدمات الإلكترونية.

23.3. يكون العميل وحده المسؤول عن جميع التعليمات التي تم في حسابه عن خدمة الخدمات الإلكترونية وتعتبر صحيحة وملزمة للعميل ولا يحق له الطعن في صحتها لأي سبب أو طلب تغييرها من أي جهة قضائية أو غيرها.

### 24- أحكام الخدمات عبر الخدمات الإلكترونية والخدمات عبر الهاتف والفاكس

24.1. بعد اسم المستخدم والرقم السري ورقم الهاتف ورقم الفاكس المحدد بمثابة التوقيع، وأي عملية يتم باستعمال هذه البيانات تعامل باعتبارها صادرة عن العميل ويتحمل وحده مسؤوليتها أو مسؤولية كشفها لغيره أو السماح لغير باستعمالها.

24.2. يوافق العميل على أن ترجو شركة ثروات لمنتجاتها وخدماتها أو خدمات ومنتجات أي من الشركات الأخرى من خلال البريد الإلكتروني أو الرسائل القصيرة.

24.3. تزور شركة ثروات العميل بمعلومات حول كيفية الدخول إلى خدمة الإنترنت (بيانات الدخول) وتشمل اسم المستخدم وكلمة السر ويكون العميل مسؤولاً دون سواه عن استعمال اسم المستخدم وكلمة السر الخاصة به وعلىه المحافظة عليها.

24.4. يلتزم العميل كافة المسؤولية عن الاحتفاظ باسم المستخدم وكلمة السر، ويلتزم بعدم الإفصاح عنها إلى أي شخص وعلى العميل تغيير كلمة المرور بشكل دورى، كما يلتزم بتغيير كلمة المرور الأولية مباشرةً بعد استلامها من شركة ثروات. (ان وجدت)

24.5. يلتزم العميل بإبلاغ شركة ثروات خطياً وفوراً في حالة فقدان أو ضياع ربطاقة الهاتف الجوال أو تغيير رقمها أو لدى احتفال كشفه للعميل، على أن يبلغ العميل مسؤولًا عن جميع القيد والحدادات التي تتم على حسابه من خلال الخدمة في حال عدم التبليغ وذلك لحين إصدار رقم سري جديد أو تعديل رقم الهاتف أو الفاكس الخاص بالعميل والمسجل لدى شركة ثروات.

24.6. يلتزم العميل بتعويض شركة ثروات عن أية تكالفة أو خسائر أو نفقات ترتبط بكشفه عن كلمة السر الخاصة به لأنشخاص آخرين أو استعمال كلمة السر.

24.7. في حال اكتشاف العميل لوقائع تدل على أن اسم المستخدم أو كلمة السر قد تعرضاً لاختراق فيجب عليه أن يبلغ ذلك فوراً إلى شركة ثروات خطياً وتقوم شركة ثروات بحماية الحساب بأسرع فرصة ممكنة من الناحية العملية دون أدنى مسؤولية منها عن الفحقة السابقة للإخطار.

### 25- المسئولية والتعويض

25.1. لا تتحمل شركة ثروات ولا أي شركة تابعة لها ولا أي من أعضاء مجلس إدارة شركة ثروات، أو أي من مسؤوليها أو موظفيها أو وكلائها أية مسؤولية تجاه العميل عن أية خسائر غير مباشرة أو التزامات أخرى ( بما في ذلك الضرائب ) يتطلبها العميل، إلا إذا كان ذلك ناتجاً بشكل مباشر عن اهتمال جسيم أو سوء تصرف متعمد من الشخص المستهدف بتحمل المسؤولية.

25.2. تحت أي ظرف لا تتحمل شركة ثروات ولا أي شركة تابعة لها ولا أي من أعضاء مجلس إدارة شركة ثروات، أو أي من مسؤوليها أو موظفيها أو وكلائها أية مسؤولية تجاه العميل عن أية خسائر غير مباشرة أو تبعية، بما في ذلك أي فشل في تحقيق أي ربح أو مربحة أو فرصة استثمارية، وهي حالة عدم التوفيق أو التنفيذ المتأخر لأية تعليمات، فإن الأضرار ستنتصر في مقدار المبالغ المعنية وبدue من تاريخ التعليمات وتعتبر الصفحات قد نفذت في الوقت المناسب وفي المجمل طبقاً للتعليمات، ما لم يقدم العميل اعتراض على التقرير الشهري المعنية.

25.3. مع عدم المساس بالنصوص السابقة من هذه الاتفاقية، وتفادياً لأي شك أو ليس، يقر العميل باتفاق صراحة على الأكوان شركة ثروات مسؤولة تجاه العميل عملاً بـ:

أـ. عضمان يشان إداء أي استثمار في المحفظة أو ربحية ذلك الاستثمار ولن تكون شركة ثروات مسؤولة عن أي انخفاض في قيمة أي استثمار أو إدامة مالية في المحفظة.

بـ. مسؤولية عن ملء أي طرف ثالث ( بما في ذلك دون حصر بنك، هيئة مقاصة، سمسار، وسيط، أمين حفظ، وصغار، مقاولون أو مزود خدمة آخر تعينه أو تستدنه بموجب هذه الاتفاقية، أو عن إداء أي من هؤلاء لالتزاماتهم بالشكل المطلوب أو المناسب، لكن شركة ثروات ستوفر للعميل، حسب تقاديرها، ما يكون لها من حقوق لدى أي من هؤلاء الأشخاص فيما يتعلق بالمحفظة).

## الشروط والأحكام

### Terms & Condition

any of these parties in fulfilling their obligations in the required or appropriate manner. However, Tharwat Company will provide the Client, at its discretion, with any rights it may have with respect to these parties concerning the portfolio.

C. Any losses and/or liabilities incurred by the Client as a result of any actions or negligence by correspondents or any other party appointed by Tharwat Company to assist in providing the services, or by any independent custodian, exchange, or clearing law.

D. Any loss or damage incurred by the Client due to the delay in reactivating Electronic Services in the event that the Client loses their username and/or password.

E. Any loss or damage incurred by the Client as a result of this Agreement or any transactions carried out electronically; (and) the tax implications of any transaction, or any tax fees arising for any reason.

F. Any decrease in the value of any currency in the account for any reason.

G. Any losses resulting from the liquidation of any Investments in the account or all of those Investments, whether due to the client's failure to fulfill or meet any settlement or obligation by its due date, or otherwise.

H. Any losses resulting from the Client's lack of knowledge about the rights, terms, and obligations related to the Investments in the account, the characteristics and nature of those Investments, and the financial and non-financial risks associated with them, as well as the regulations, rules, and mechanisms applicable in the markets where those Investments are traded, including the characteristics and nature of those markets, or the Client's failure to take any wise or appropriate action regarding these Investments or the account in a timely manner.

I. Any losses, costs, expenses, liabilities, penalties, or other amounts incurred by the Client as a result of a settlement failure.

25.4 The Client is obligated to protect and indemnify Tharwat Company upon its request (whether before or after the termination of the Agreement) against any liability, loss, fee, claim, legal action, cost, or expense, including legal fees incurred or paid by Tharwat Company as a result of any violation or negligence by the Client arising from Tharwat Company executing its instructions or as a result of fulfilling its obligations and services specified in this Agreement, including, but not limited to, entering into any transaction with or on behalf of the Client, unless such costs or others result from gross negligence or deliberate misconduct by the person requesting the indemnity. For the purposes of indemnification as mentioned above, the reference to Tharwat Company includes its subsidiaries and any member of its Board of Directors, officer, employee, agent, or any of its subsidiaries.

### 26- Confidentiality, Disclosure of Information, and Privacy Policy

26.1 Without prejudice to Tharwat Company's obligation to maintain the confidentiality of the Client's information, including the services provided to him, the investment account, portfolio, and account statements, the Client acknowledges and agrees that Tharwat Company has the right to the following:

A. Disclose orally or in writing the Client's name, address, portfolio details, investment account, and account statements to any judicial or governmental authority in the event of a written request for disclosure of the mentioned information.

B. Tharwat Company may also disclose the above-mentioned information to any external custodian to the extent reasonably necessary for providing a specific service to the Client.

C. Disclose information that is or becomes publicly available or use such information freely.

D. Disclose information to any third party, after obtaining the Client's written consent.

E. Disclose information that Tharwat Company may be authorized to disclose under applicable laws and regulations.

F. The Client agrees that Tharwat Company may collect and store his personal information according to our privacy policy. The Client acknowledges that he has reviewed this Agreement and the attached forms, as well as the privacy policy published on our website. The Client agrees that this policy, along with the forms and annexes, may be amended, deleted, or added to, either in whole or in part, from time to time, and that they form an integral part of this Agreement. The Client is responsible for the accuracy, completeness, validity, and correctness of the data and information provided, and agrees to submit and provide supporting and verifying documents as proof.

G. The Client hereby agrees to maintain the confidentiality of all information received in relation to the services and not to disclose any of it to any third party, except as permitted or required by law and regulations.

### 27- Right of Correction

27.1 The Client hereby authorizes Tharwat Company to, at any time it deems appropriate, correct any deposits that it determines, at its sole discretion, were made in the account by mistake, including by making civil adjustments and modifying any credit restrictions made in the account by mistake.

### 28- Anti-Money Laundering

28.1 Tharwat Company has the right to freeze all transactions in the account if it deems, at its sole discretion, that the basic information provided by the Client is no longer accurate or up-to-date, or if it considers it necessary to do so in compliance with applicable laws, regulations, or instructions issued by the relevant authorities.

28.2 Correspondents may request information about the Client for anti-money laundering purposes. Therefore, the Client authorizes Tharwat Company to provide this information on their behalf to any correspondent in any country. In the event that any correspondent requests additional information related to the Client for anti-money laundering purposes and such information is not available with Tharwat Company, the Client is obligated to provide that information upon request to Tharwat Company, which will then forward it to the correspondent.

28.3 The Client agrees to provide Tharwat Company with their most up-to-date basic information on a regular basis, at least once every three years.

### 29- Registration of Communication Channels

29.1 The Client agrees that Tharwat Company has the right to retain and record all communications with the Client.

29.2 The Client acknowledges that Tharwat Company's records may be considered by the financial market institution as conclusive evidence and binding on the client. Additionally, all recorded conversations related to telephone instructions will be kept for ten years after each transaction.

### السرية والإفصاح عن المعلومات وسياسة الخصوصية

ج. أي خسائر و/أو التزامات يتکبدتها العميل نتيجة لأي تصرفات أو تقصير من جانب المراسلين أو أي طرف آخر معنون من قبل شركة ثروات للمساعدة في توفير الخدمات؛ أو أي امتن حفظ مستقل أو بورصة أو نظام المقاومة.

د. أي خسارة أو ضرر يلحق بالعميل بسبب التأخير في إعادة تفعيل الخدمات الإلكترونية في حال فقد العميل اسم المستخدم و/أو كلمة المرور الخاصة به.

هـ. أي خسارة أو ضرر يلحق بالعميل نتيجة لكون هذه الاتفاقية أو أي تعاملات قد تمت الإلكترونياً (و) التبعات الضريبية لباقي حقوقه، أو أنه سوم ضريبة تنشأ لأنسب.

وـ. أي نقص في قيمة أية عملة في الحساب لأسباب تضرر العميل في أو عدم وفاء العميل بأى تسوية أو التزام في موعد استحقاقه، أو غير ذلك.

زـ. أي خسارة تنتجه عن عدم معرفة العميل بالدقة والشروط والالتزامات المتعلقة بالاستثمارات الموجودة في الحساب وخصائص تلك الاستثمارات وطبيعتها ومخاطر المالية وغير المالية المتعلقة بها، وبالواحد والأذمة والأدلة المعتمدة بها في الأسواق التي يتم تداول تلك الاستثمارات منها وخصوصاً فيما يتعلق بهذه الاستثمارات أو الحساب في طبيعتها، أو عدم اتخاذ العميل لأى إجراء حكيم أو مناسب فيما يتعلق بهذه الاستثمارات أو الحساب في الوقت المناسب.

حـ. أي خسارة أو تكاليف أو نفقات أو التزامات أو عقوبات أو اعوقبـات أو مبالغ أخرى يتکبدتها العميل نتيجة لفشل النسوية.

25.4 يلتزم العميل بحماية وتعويض شركة ثروات عند طلبها (سواء قبل أو بعد انتهاء الاتفاقية) عن أية مسؤولية، خسارة، رسوم، مطالبة، إجراءات قضائية، أو تكاليف أو نفقة، بما في ذلك الأتعاب القانونية التي تتکبدتها أو تدفعها شركة ثروات بسبب أي اتهام أو إيهام من جانب العميل الناتج عن قيام شركة ثروات بتنفيذ تعليماته أو تنبيهاتها لتزكيتها التزاماتها بما في ذلك بحسب المدة المتفق عليهما في هذه الاتفاقية، بما في ذلك دون حصر، الدخول في أي صفة مع العميل أو نيابة عنه، إلا إذا كانت تلك التكاليف أو غيرها ناجمة إلى الاعمال الجسيم وتقتضي معاً تعيين ممثل لها أو أي عضو في مجلس إدارتها أو مسؤول أو موظف لديها أو وكيل لها أو لأي من الشركات التابعة لها.

26.1 مع عدم إخلال شركة ثروات بالمحافظة على سرية المعلومات الخاصة بالعميل، بما في ذلك الخدمات المقدمة له والحساب الاستثماري والمحفظة وكشف الحساب، يقر العميل ويوافق على أنه يحق للشركة ثروات ما يلي:

أـ. الإفصاح بطريقة شفوية أو خطية عن اسم وعنوان العميل وتفاصيل المحفظة والحساب الاستثماري وكشف الحساب لأي جهة قضائية أو حكومية في حال صدور طلب مكتوب لها بالإفصاح عن المعلومات المذكورة.

بـ. كما يجوز لشركة ثروات الإفصاح عن المعلومات المشار إليها أعلاه إلى أي امتن حفظ خارجي بالقدر اللازم بشكل معقول لتقديم خدمة محددة للعميل.

جـ. الإفصاح عن المعلومات التي تكون أو تصبح متاحة للعموم او استخدام تلك المعلومات بحرية.

دـ. الإفصاح عن المعلومات إلى أي طرف ثالث، بعد الحصول على موافقة العميل الخطية.

هـ. الإفصاح عن المعلومات التي قد تکون لدى شركة ثروات مرخصة للإفصاح عنها بموجب الأنظمة واللوائح.

وـ. يوافق العميل على أن تقوم شركة ثروات بجمع وحفظ معلوماته الشخصية حسب سياسة الخصوصية الخاصة بها، وكما يقر العميل بأنه قد اطلع على هذه الاتفاقية والمنادحة المفيدة بها، وسياسة الخصوصية المنشورة على موقعنا الإلكتروني، ويوافق العميل بأن هذه السياسة والمنادحة والملاحقة هي عرضة للتغير أو الحذف أو الإضافة كلياً أو جزئياً من وقت لآخر، وتعهد جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية وأنه مسؤول عن صحة واتكمان وبياناته وبياناته المقدمة من معلومات، كما يلتزم العميل بإيقاف وتسليم المستندات والوثائق البوتانية المؤدية والمؤكدة لدلك.

زـ. يوافق العميل بموجبهما على طرف ثالث باستثنائه ما هو مسموح به أو مطلوب بموجب القانون واللوائح كشف عن أي منها لأي طرف ثالث باستثنائه ما هو مسموح به أو مطلوب بموجب القانون واللوائح التنفيذية.

### دـ. حق التصريح

27.1 يخول العميل بموجبه شركة ثروات بأن تقوم في أي وقت تراه مناسباً بتصديق أي وداع وقرار وفق تقديرها الخاص أنها تمت في الحساب بالخطأ، فيما في ذلك عن طريق إجراء القيد المدني وتعديل أي قيد دائنة أجريت في الحساب بالخطأ.

### ـ 28- مكافحة غسل الأموال

28.1 يحق لشركة ثروات تجميد جميع التدالوات في الحساب في حال رات وفق تقديرها الخاص أن المعلومات الأساسية التي قدمها العميل لم تحد صحيحة أو محدثة، أو اعتبرت أنه من الضوري أن تفعل ذلك تزاماً للأنظمة واللوائح أو التعليمات الصادرة من الجهات المختصة.

28.2 قد يطلب المراسلون معلومات عن العميل لأغراض مكافحة غسل الأموال، وعلىه فإن العميل يخول شركة ثروات بتقديم هذه المعلومات بياته عنه إلى أي مراسل في أي بلد كان. وفي حال طلب أي من المراسلين لأغراض مكافحة غسل الأموال معلومات إضافية تتعلق بالعميل ولا تتوفر لدى شركة ثروات، فإن العميل يلتزم بتقديم تلك المعلومات عند طلبها إلى شركة ثروات وتقديم شركة ثروات بدورها بتقديمها إلى المراسل.

28.3 يوافق العميل على أن يقدم إلى شركة ثروات أحدث معلوماته الأساسية بشكل منتظم ولمدة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات.

### ـ 29- تسجيل وسائل التواصل

29.1 يوافق العميل على أنه يحق لشركة ثروات حفظ وتسجيل جميع وسائل التواصل مع العميل.

29.2 يقر العميل على أن سجلات شركة ثروات يمكن اعتبارها من قبل مؤسسة السوق المالية على أنها بيئه قاطعة ومحاربة للعميل، كما أنه سيتم الاحتفاظ بجميع المحادثات المسجلة المتعلقة بالتعليمات الها�ة في لمدة عشر سنوات بعد كل عملية.

## الشروط والأحكام

### -30- الاتفاقية كاملة

#### **Terms & Condition**

##### **30- The entire Agreement**

30.1 Subject to the provisions of any other agreements entered into by the Client with Tharwat Company, this Agreement constitutes the complete Agreement between the two parties and supersedes any previous arrangements, understandings, or verbal agreements between them regarding the opening of an investment account with Tharwat Company and the execution of transactions in Saudi securities through Tadawul / or the execution of transactions in securities listed in markets outside the Kingdom or any other investment products.

##### **31- Rights of others**

31.1 This Agreement does not create or result in the creation of any rights for third parties, and it is not intended to create or result in such rights. No third party has the right to enforce any provision of this Agreement, nor are any specific rights or benefits granted to such a party.

##### **32- Conflict of interest**

32.1 Subject to all applicable laws and regulations, the Client hereby accepts that Tharwat Company and its subsidiaries, from time to time:

- A.To have a position in Investments held, purchased or sold for the Client's account.
- B.To buy and/or sell these Investments to its other clients.
- C.To have a business relationship with another person or persons whose investments are held, bought or sold for the Client's account.
- D.Acting as an original in the Client transaction.
- E.To manage funds that conduct transactions in Investments held, purchased, or sold on behalf of the account.
- F.To have other relationships or services that may relate to Investments acquired, purchased, or sold on behalf of the account, or otherwise affect those Investments.

##### **32.2 The Client acknowledges and agrees to:**

- A.Tharwat Company is not obligated to disclose any information regarding the deals, relationships or services referred to above.
- B.These deals, relationships or services may be contrary to the Client's interests.

##### **33- Termination of the Agreement**

33.1 Tharwat Company has the right to terminate the Agreement in the following cases:

- A.The Client's violation of the terms and conditions of this account opening Agreement and its annexes.
- B.The Client's violation of the rules and regulations issued by the Capital Market Authority, even if the violation was not directed in an official and effective manner.
- C.The issuance of instructions from official authorities or the implementation of a judicial ruling or legal procedure to terminate the account, and Tharwat Company shall not be held liable for any damages or losses that the Client may incur as a result of those decisions.

33.2 The Client may terminate this Agreement by notifying Tharwat Company at least thirty (30) days before the termination date, by sending an email to Tharwat Company.

33.3 In the event of termination, Tharwat Company has the right, at its sole discretion, to terminate and liquidate the deals concluded and still outstanding with the Client.

33.4 The Client remains responsible for the prompt payment of all unpaid transactions, fees, charges and obligations related to the services provided prior to termination.

33.5 Tharwat Company has the right to collect all fees and other amounts due under this Agreement up to the termination date and to seek compensation for any losses incurred or related to the settlement or closure of outstanding obligations, as well as for all costs and expenses incurred in carrying out the termination. Therefore, Tharwat Company is authorized to deduct from the existing assets in the account any amounts it deems necessary to settle all outstanding fees and other charges, and if required, to sell any Investments to settle such amounts.

33.6 Upon termination, Tharwat Company shall provide the custodian designated by the Client (or directly to the Client if no custodian is specified) with a statement that includes all funds and Investments held by Tharwat Company.

##### **34- Liquidation**

34.1 Whenever Tharwat Company, at its sole discretion, determines at any time that the Client has failed to fulfill its obligations towards Tharwat Company or is unlikely to do so, Tharwat Company has the right, without prior notice or consultation with the Client:

A.To treat any and all outstanding and unexecuted transactions as if they have been immediately canceled and terminated, without assuming any liability for any loss or reduction in value.

B.To sell any of the Client's Investments held by the company as it deems appropriate, at its sole discretion, without assuming any liability for any loss or reduction in value.

C.To close, replace, cancel, enter into, or take any action, or refrain from taking any action regarding any transaction at any time in the manner it deems appropriate, at its sole discretion, to cover, mitigate, or avoid its loss or liability in relation to any transaction or obligation it has undertaken on behalf of the Client, and to pay any amounts owed to it by the Client and due for payment, without assuming any liability for any loss or reduction in value.

##### **35- Clearing and right of detention**

35.1 Tharwat Company has the right, at any time and without prior notice to the Client, to withhold, deduct, or set off any part of any amounts or balances owed to the Client or to retain them on behalf of the Client for the purpose of fulfilling any obligations incurred by the Client or by Tharwat Company on the Client's behalf.

### -31- حقوق الغير

30.1 مع مراعاة أحكام أي اتفاقيات أخرى يمها العميل مع شركة ثروت فإن هذه الاتفاقية تتضمن الاتفاق الكامل بين الطرفين وصل محل أي ترتيب أو تفاصيل أو اتفاق شفهي سابق بينهما فيما يتعلق بفتح حساب استثماري مع شركة ثروت وتنفيذ الصفقات في الأوراق المالية السعودية عن تداول / أو تنفيذ الصفقات في الأوراق المالية المصدرة في سوق خارج المملكة أو أي منتجات استثمارية أخرى.

### -32- تعارض المصالح

31.1 إن هذه الاتفاقية لا تنشئ أو تؤدي إلى نشوء أي حقوق الغير، ولا يقصد منها أن تنشئ أو تؤدي إلى نشوء مثل هذه الحقوق، ولا يحق لأي طرف آخر إنفاذ أي حكم في هذه الاتفاقية ولا يمنح حقًا أو منفعة محددة لذلك الطرف.

### -32- تعارض المصالح

32.1 مع مراعاة جميع الأنظمة واللوائح المعمول بها، يقبل العميل بموجبه أنه لشركة ثروت والشركات التابعة لها من وقت لآخر:

- أ.أن يكون لها مركزاً في الاستثمارات التي يحتفظ بها أو يتم شراؤها أو بيعها لحساب العميل.
- ب.أن تشنّي / أو تبيع هذه الاستثمارات لعملائها الآخرين.
- ج.أن يكون لها علاقة تجارية مع شخص آخر أو أشخاص من بين الاحتفاظ بالاستثمارات أو شراؤها أو بيعها لحساب العميل.
- د.أن تعمل بصفة أصلية مدققة عميل.
- هـ.أن تدير تدريبًا تجريبيًا تتعاملت في الاستثمارات المحفوظة أو المشتراء أو المباعة لحسابها.
- وـ.أن يكون لديها علاقات أخرى أو خدمات أخرى يمكن أن تتعلق بالاستثمارات التي يتم افتتاحها أو شراؤها أو بيعها لحسابها، أو خلاف ذلك تؤثر على تلك الاستثمارات.

### -32.2 بقرار العميل ويوافق على:

32.2 أ.إن شركة ثروت ليست ملزمة بالكشف عن أي معلومات بشأن الصفقات أو العلاقات أو الخدمات المشار إليها أعلاه.

بـ.أن هذه الصفقات أو العلاقات أو الخدمات يمكن أن تكون مخالفة لمصالح العميل.

### -33- إنهاء الاتفاقية

33.1 بحق لشركة ثروت إنهاء الاتفاقية في الحالات التالية:

- أ.مخالفات العميل لشروط وأحكام اتفاقية فتح الحساب هذه وملحقاتها.
- بـ.مخالفات العميل للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حتى وإن لم يتم توجيه المخالفة بطريقة رسمية ونافية.
- جـ.تصدور تعليمات من جهات رسمية أو تنفيذًا لحكم قضائي أو إجراء قانوني بانهاء الحساب ولا تتحمل شركة ثروت أدنى مسؤولية عن أية أضرار أو خسائر قد تلحق بالعميل نتيجة تلك الفارات.

33.2 بحق العميل أن ينهي العمل بهذه الاتفاقية وذلك بإشعار شركة ثروت بذلك قبل ثلاثة أيام من تاريخ إنهاء يتم إرساله إلى شركة ثروت عن طريق البريد الإلكتروني.

33.3 في حالة الإنفاس، يحق لشركة ثروت وفق تقريرها الخاص إنهاء وتصفية الصفقات المرمرة والتي لا تزال قائمة على العميل.

33.4 يبقى العميل مسؤولاً عن السداد الفوري لجميع الصفقات والاتعاب والرسوم والالتزامات الغير مسددة المتعلقة بالخدمات المقدمة قبل الإنفاس.

33.5 بحق لشركة ثروت تقاضي جميع الرسوم والبالغ الأخرى المستحقة بموجب هذه الاتفاقية حتى تاريخ الإنتهاء والحاصل على تعويض عن كل الخسائر الناجمة أو المرتبطة بنسوية الالتزامات المستحقة أو إقفالها، وعن جميع التكاليف والنفقات التي تكبدتها في سبيل تنفيذ الإنفاس، وهذا فإن شركة ثروت ملزمة بان تخصص من المودعات الخاصة في الحساب آية مبالغ تزيد عن ثلثة أيام تأمين لتسديد أي الاتعاب المستحقة وغيرها من الرسوم، وإذا لم تكن، أن يبيع أي استثمارات تسديدة أي مبلغ من هذا القبيل.

33.6 عند الإنفاس تقدم شركة ثروت إلى أمن الحفظ الذي يحدده العميل (أو إلى العميل مباشرة في حال لم يتم تحديد أمن الحفظ) كشهادة يتضمن جميع الأموال والاستثمارات الموجودة لدى شركة ثروت.

### -34- التصفية

34.1 متى ما قررت شركة ثروت وفقاً لتقريرها الخاص في أي وقت أن العميل لم يوف بالتزاماته تجاه شركة ثروت أو من الغير محتمل أن يفعل ذلك، يحق لشركة ثروت دون الجوع للعميل أو إشعاره:

أـ.أن تتعامل مع أي من جميع الصفقات المأتمة والغير منفذة على أنها قد الغيت وأنهيت على الفور.

ذلك دون تحمل أدنى مسؤولية عن أي خسارة أو نقص في القيمة.

بـ.أن تبيع أي من استثمارات العميل الموجودة لديها حسبما تراه مناسباً وفقاً لتقريرها الخاص، وذلك دون تحمل أدنى مسؤولية عن أي خسارة أو نقص في القيمة.

جـ.أن تقبل أو تستبدل أو تلغي أو تدخل أو تتعذر أو تقوم بأي إجراء أو تمنع عن اتخاذ أي إجراء لكل صفة في أي وقت بالطريقة التي تراها مناسبة وفق تقريرها الخاص لتفاديها أو تحفيفها أو تجنب خسارتها أو مسؤوليتها فيما يتعلق بأي صفة أو التزام تعمدت به للعميل وإن تدفع أي مبالغ مستحقة لها على العميل وواجبة الدفع، وذلك دون تحمل أدنى مسؤولية عن أي خسارة أو نقص في القيمة.

### -35- المقاصة وحق الاحتجاز

35.1 يحق لشركة ثروت في أي وقت دون سابق إنذار للعميل أن تتحجز أو تخصم أو تقطع أي جزء من أية مبالغ أو أرصدة مستحقة عليها للعميل أو تحفظ بها لصالح العميل وذلك لغرض الوفاء بأي التزامات تكبدها العميل أو تكبدتها شركة ثروت نيابة عنه.

## Terms & Condition

## الشروط والأحكام

35.2 The Client acknowledges and agrees that all Investments currently or in the future held or executed by Tharwat Company, whether directly or indirectly, for any purpose and in any account or for any account in which the Client has an interest, shall constitute collateral for the payment of any obligation or debt owed by the Client to Tharwat Company (including, without limitation, the compensation mentioned in clause 4-9). These Investments shall be subject to a continuous right of retention and a security interest in favor of Tharwat Company to settle the Client's full indebtedness and other obligations to Tharwat Company, regardless of whether Tharwat Company has provided any advances concerning these Investments or the number of accounts the Client holds with Tharwat Company.

35.3 Tharwat Company has the right to transfer those Investments it holds to itself or to other parties if it deems such transfer necessary to protect the Client and/or to address the Client's default. This includes the enforcement of the right of retention and other rights and procedures for handling the matter.

### 36- Separation of clauses

36.1 If any provision of this Agreement or any part of such provision becomes invalid, void, unenforceable, or in conflict with any applicable laws, that provision or part shall be excluded and nullified, without affecting the validity of the remaining provisions of the Agreement.

### 37- Non-Waiver

37.1 The failure to exercise any authority or remedial action provided by the provisions of this Agreement or by applicable laws, or any delay in doing so, shall not constitute or be interpreted as a waiver of that right, authority, or action, nor shall it prevent the enforcement or exercise of that right or authority.

37.2 The exercise or enforcement of any right, in whole or in part, under this Agreement or applicable laws does not prevent the exercise or enforcement of any other right.

### 38- Procedures for submitting complaints

38.1 Tharwat Company strives to handle customer complaints professionally and in accordance with the guidelines of the relevant authority, in an appropriate manner and without undue delay, while considering the nature of the dispute. If the Client is dissatisfied with the products or services provided by Tharwat Company, the Client may submit complaints through the following means:

- Submitting a complaint via fax (+966114808038).

- Submitting the complaint via email (complaints@tharwat.sa).

38.2 The complaint must include all relevant details, and Tharwat Company will acknowledge receipt of the complaint, address it, conduct a full investigation, and provide the required solution within five (5) Business Day from the date of receipt, or notify the Client if more time is needed. In all cases, the Client will be regularly informed of the actions taken regarding their complaint upon request. If the Client is dissatisfied with the resolution of the complaint, they will be provided with all their rights to refer the complaint to the competent department at the relevant authority.

### 39- Applicable Law

39.1 This Agreement is subject to the regulations and instructions issued by the Capital Market Authority (CMA) Board and any other updates that may be issued in accordance with the Capital Market Law promulgated by Royal Decree No. M/30, dated 2/6/1424H.

39.2 This Agreement is subject to the laws, regulations, and amendments in the Kingdom of Saudi Arabia.

### 40- Dispute Resolution

40.1 The two parties shall seek to resolve any dispute arising from the application or interpretation of this Agreement amicably. If the dispute cannot be settled amicably within thirty (30) days, the dispute shall be referred to the Securities Dispute Resolution Committee in the Kingdom of Saudi Arabia.

### 41- Language

41.1 This Agreement has been drafted in both Arabic and English. The parties agree that the Arabic text shall prevail in the event of any dispute regarding the meaning of the provisions and terms of this Agreement.

### 42- Representations and Undertakings

42.1 The Client acknowledges that they have read this Agreement and have been given sufficient opportunity to obtain all necessary explanations, clarifications, and other information regarding the terms, conditions, obligations, and restrictions contained therein. The Client agrees to abide by all these terms and conditions.

42.2 The Client acknowledges that they will be the sole owner and user of the username and password used to access the Electronic Services.

42.3 The Client acknowledges that they will not engage in any prohibited activities through the Electronic Services that may harm the public interest or the financial market in the Kingdom of Saudi Arabia or other financial markets. The Client further acknowledges that they will not use the service to mislead the clients of Tharwat Company or any other individuals, nor will they upload, distribute, or transmit any information, software, or other materials through the service that are protected by copyright or any other intellectual or moral rights.

42.4 The Client acknowledges and accepts the terms and conditions of this Agreement, along with any related Agreements and schedules that govern their relationship with Tharwat Company.

35.2 يقر العميل ويوافق على أن جميع الاستثمارات التي تحتفظ بها شركة ثروات أو تنفذها حالياً أو مستقبلاً، بشكل مباشر أو غير مباشر، ولأي غرض كان وفي أي حساب أو لأي حساب تؤدي فيه مصلحة العميل، وتشمل ضماناً لسداد أي التزام أو مدرونة على العميل لشركة ثروات (بما في ذلك دون دصر التعويم المذكور في البند (9-4)، وتمنع لغير احتجاز مسمن ومضلة ضمانية لصالح شركة ثروات، كما لم ينجز العميل وغيرها من الالتزامات المترتبة عليه لشركة ثروات، وبصرف النظر عمّا إذا كانت شركة ثروات قد قدمت أي سلف بخصوص هذه الاستثمارات وبصرف النظر عن عدد الحسابات التي يملكها العميل في شركة ثروات.

35.3 يحق لشركة ثروات تحويل تلك الاستثمارات التي تحتفظ بها إلى نفسها أو إلى أطراف أخرى إذا ما اعتبرت أن هذا التحويل ضروري لحماية العميل و/أو لتدارك تقصير العميل. وبعد إتخاذ حق الاحتجاز وغيره من الحقوق وإجراءات المعالجة.

### 36- فصل البنود

36.1 إذا أصبح أي حكم من أحكام هذه الاتفاقية أو أي جزء من ذلك الحكم فاقداً للصلاحية أو لاغياً أو قابلاً للإبطال، أو غير قابل للتنفيذ أو مخالفًا لأى أنظمة سارية، فسوف يتم استثناء ذلك الحكم أو الجزء من الاتفاقية والغاء، وإن تأثر باقى البنود بذلك.

### 37- عدم التنازع

37.1 إن عدم ممارسة أي صلاحية أو إجراء تعويضي تنص عليه أحكام هذه الاتفاقية أو يحكم الأنظمة المطبقة، أو أي تأخير في ذلك، لا يشكل أو يفسر على أنه تنازعًا عن ذلك الحق أو الصلاحية أو الإجراء أو عائق يمنع اتخاذ أو ممارسة ذلك الحق أو الصلاحية.

37.2 إن ممارسة أو اتخاذ أي حق بشكل كلي أو جزئي بموجب هذه الاتفاقية أو الأنظمة المطبقة، لا يمنع ممارسة أو اتخاذ أي حق آخر.

### 38- إجراءات تقديم الشكاوى

38.1 تسعى شركة ثروات للتتعامل مع شكاوى العملاء بشكل متحفظ و بما يتوافق مع إرشادات الهيئة بطريقة مناسبة من غير تأثير لا مزاح لا مزح ولا يتلاءم مع طبيعة موضوع الخلاف. في حال عدم رضا العميل عن المنتجات أو الخدمات المقدمة من قبل شركة ثروات، فيمكن العميل تقديم الشكاوى من خلال الوسائل التالية:

تقديم شكوى من خلال الماكين (966114808038+).

تقديم الشكاوى من خلال البريد الإلكتروني (complaints@tharwat.sa).

38.2 يجب أن تتضمن الشكاوى جميع التفاصيل وستقوم شركة ثروات بتاكيد استلام الشكاوى والتعامل معها واجراء تحقيق كامل وتقديم الحل المطلوب. خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ الاستلام، أو إخطار العميل في حال كانت هناك حاجة لمزيد من الوقت. وفي جميع الأحوال سيتم إبلاغ العميل بالإجراءات المتتخذة بشأن شكاواه بصورة متناسبة عند الطلب. في حال عدم رضا العميل بتاتج تسوية الشكاوى، سيتم تزويد العميل بكافة حقوقه في إحالة الشكاوى إلى الإدارة المختصة لدى الهيئة.

### 39- النظام المعتمد

39.1 تُخضع هذه الاتفاقية للوائح والتعليمات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وأي تدبيبات أخرى قد تصدر بناء على نظام السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم 30/م و تاريخ 1424/6/2.

39.2 تخضع هذه الاتفاقية للأنظمة واللوائح وتعديلاتها في المملكة العربية السعودية.

### 40- تسوية المنازعات

40.1 تسعى الطرفان لحل أي نزاع ينشأ حول تطبيق هذه الاتفاقية أو تفسيرها بالطرق الودية وفي حال تعذر تسوية النزاع ديناراً ثالثاً (30) يوماً، يتم إحالة النزاع إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.

### 41- اللغة

41.1 تمت صياغة هذه الاتفاقية باللغة العربية والإنجليزية. ويوافق الطرفان بموجب هذه الاتفاقية أن النص باللغة العربية يسود عند البت في أي خلاف حول معنى أحكام هذه الاتفاقية وشرطها.

### 42- إقرارات وتعهدات

42.1 يقر العميل بأنه قرأ هذه الاتفاقية وأنه أعطى الفرصة الكافية للحصول على جميع التفسيرات والإيضاحات اللازمة وال المعلومات الأخرى بشأن الشروط والأحكام والالتزامات والقيود الواردة فيها ويوافق على اللزام بكل هذه الشروط والآحكام.

42.2 يقر العميل بأنه سيكون المالك والمستخدم الوحيد لاسم المستخدم وكلمة المرور المستخدمة في الوصول إلى الخدمات الإلكترونية.

42.3 يقر العميل بأنه يمارس خدمات الهيئة في المملكة العربية السعودية أو الأسواق المالية الأخرى أو أي عملاء آخرين أو يحصل على شركات ثروات أو مرسليها أو موزعيها أو يرجع إليه معلومات أو بمحضات أو آية مواد أخرى منشورة أو مرسلة عن الخدمة أو يتحقق حقوق الملكية أو أية حقوق أخرى.

42.4 يقر العميل ويقبل شروط وأحكام هذه الاتفاقية وما يتصل بها من اتفاقيات وجداول تنظم علاقته مع شركة ثروات.

## Terms & Condition

42.5 All payment orders, transfers, currency exchange operations, and the buying or selling of securities and documents, both inside and outside the Kingdom of Saudi Arabia, carried out by Tharwat Company on behalf of account holders (clients), shall be the responsibility and at the expense of the account holders, in proportion to each account's contribution.

42.6 Tharwat Company reserves the right to inform the official authorities in complete confidentiality of any information related to the account whenever this is necessary under the rules and regulations, or requests issued by the competent authorities.

42.7 The Client acknowledges that all the data and information provided to Tharwat Company are correct, complete, valid, and not misleading.

42.8 The Client acknowledges that he is solely liable to the competent authorities for the funds he deposited in his account with Tharwat Company and that they are the result of legitimate activities and do not violate the law.

42.9 The Client acknowledges the obligation to update their data and information whenever there is any change, or when required by the Capital Market Authority at the end of each periodic period specified by the authority, provided that such period does not exceed three years. The Client also agrees to update their identification document upon its expiration. The Client acknowledges that Tharwat Company may freeze the investment account if this obligation is not met.

42.10 The Client undertakes not to participate in any market manipulation, whether by action, omission, or by someone else, or to encourage such activities. Market manipulation includes misleading or exploiting the market in an unfair manner using insider information, such as transactions that create a false impression of trading or transactions aimed at incorrectly influencing the price of a security. The Client is also committed to reviewing the executive regulations related to market manipulation.

42.11 The Client commits to adhering to the capital market laws, its executive regulations, and other applicable laws and regulations in the Kingdom, particularly the Anti-Terrorism and Terrorist Financing Law, the Anti-Money Laundering Law, and their executive regulations. The Client further affirms that they will not participate in any terrorist financing or money laundering activities and will not use Electronic Services or services provided to them for such purposes.

42.12 The Client agrees to comply with any rules or procedures adopted by Tharwat Company regarding the use of Electronic Services.

42.13 The Client confirms that they have full legal capacity to open the account and enter into this Agreement. The Client also confirms that they are not aware of any reason related to their eligibility or any other matter that would prevent them from opening the account or entering into this Agreement.

42.14 The Client represents that neither its entry into the Agreement, opening the Account, nor conducting any such investment transactions will be breach of any laws, rules or regulations applicable to the Client.

### (Applicable in case of Legal Entity)

42.15 The Client warrants and undertakes that it will immediately notify Tharwat Company if there is any change in the following documents:

- Commercial register issued by the competent authority.
- The company's articles of association, bylaws, and their annexes and amendments.
- The identification document of the manager in charge.
- The resolution appointing the Board of Directors.
- The Board of Director's resolution approving the opening of the investment account and nominating individuals authorized to operate the investment account.
- List of authorized individuals to operate the Investment Account in accordance with the company's commercial register, articles of association, bylaws, Board of Director's resolution (as applicable) and the valid identification documents for such individuals.
- Any licenses issued by any governmental agency to conduct certain activities.

### (Applicable in case of Individuals)

42.16 In the case that the Client is under the age of 18 (Hijri calendar), the guardian or custodian acting on behalf of the account will be fully responsible for all legal obligations applicable to the Client when managing the account.

### (Applicable in case of Individuals – Foreign Resident)

42.17 In the case that the Client is a foreigner residing in the Kingdom, the Client acknowledges the following:

A. That their right to invest in securities in the Kingdom of Saudi Arabia is contingent upon providing Tharwat Company with a valid residence permit or resident ID. Tharwat Company will freeze the foreign Client's investment account if the account data is not updated, or if a copy of the renewed residence permit or resident ID is not provided, in accordance with the regulations for investment accounts issued by the Capital Market Authority

B. That Tharwat Company is provided with a renewed copy of the residence permit or resident ID upon the expiration of its validity, or when Tharwat Company requests an update of the investment account data, in accordance with the regulations for investment accounts issued by the Capital Market Authority.  
That Tharwat Company has the right, after a period of (12) months from the freezing of the investment account, to sell the securities held in the investment portfolio linked to the account, transfer the proceeds from the sale to the bank account associated with the investment account, and then close the Client's investment account

42.18 The Client hereby represents that, except as otherwise disclosed to Tharwat Company, the Client is not a corporation, firm or individual engaged in the business of dealing either as broker or as principal in securities, bills of exchange, acceptances or other forms of commercial papers.

42.19 The Client acknowledges that they have read and understood the risks associated with all products offered by Tharwat Securities Company. The Client is aware of the varying degrees of risk, including high-risk products, which are detailed in the product-specific documents. The Client's signature or approval of this Agreement serves as an acknowledgment of their full understanding of the risks related to the products provided by Tharwat Securities Company.

## الشروط والأحكام

42.5 تكون جميع أوامر الدفع والحوالات وعمليات تبادل العملات وبيع أو شراء الأوراق المالية والمستندات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها والتي تقوم بها شركة ثروات نيابة عن أصحاب الحساب (العملاء) على مسؤولية أصحاب الحسابات ونفقتهم بنسبة مساهمة كل حساب.

42.6 تحتفظ شركة ثروات لنفسها بالحق في إبلاغ الجهات الرسمية وبسرية تامة بأي معلومات تتعلق بالحساب متى كان ذلك ضرورياً بموجب الأنظمة واللوائح، أو الطلبات الصادرة عن الجهات المختصة.

42.7 يقر العميل بان جميع البيانات والمعلومات التي قدمها إلى شركة ثروات صحيحة و كاملة وسارية المفعول وغير مضللة.

42.8 يقر العميل بأنه ودده المسؤول أمام السلطات المختصة عن الأموال التي أودعها في حسابه لدى شركة ثروات وأنها تابعة عن أنشطة مشروعة ولا تختلف النظام.

42.9 يقر العميل بتحديث بياناته ومعلوماته وذلك عند حدوث أي تغير عليها أو عندما تطلب منه مؤسسة السوق المالية ذلك فوراً تحدد مؤسسة السوق المالية مدتها، على الا تزيد مدة تلك الفترة عن ثلاث سنوات، كما يتلزم بتحديث مستند الولادة عند نهاية تاريخها، ويقر بان شركة ثروات قد تجمد الحساب الاستثماري اذا اخل بذلك الالتزام.

42.10 يتعهد العميل بأنه لن يشارك في أي تلاعب في السوق سواء بالفعل أو الغافل أو يطلب من شخص آخر أو يشتمله على القيام بذلك ويشمل التلاعب في السوق التضليل أو استغلال التضليل أو انتهاكها أو غيرها باستخدام معلومات داخلية مثل التعاملات التي تعطيه انتهاكاً عن التداول أو التعاملات التي تهدف إلى التأثير بشكل غير صحيح على سعر ورقة مالية، ويلتزم العميل بالاطلاع على اللائحة التنفيذية المتعلقة بالتلعب بالسوق.

42.11 يتعهد العميل بالتزامه بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى المعمول بها في المملكة وخصوصاً نظام جرائم الإرهاب وتمويل الإرهاب أو غسل الأموال والجنة التنفيذية، وأنه لن يشارك في أي عمليات تمويل الإرهاب أو غسل الأموال ولا يستخدم الخدمات الإلكترونية أو الخدمات المقدمة له لقيامه بذلك.

42.12 يوافق العميل على الالتزام بأي نظمية أو إجراءات معتمدة لدى شركة ثروات فيما يتعلق باستخدام الخدمات الإلكترونية.

42.13 يؤكد العميل بأنه مسجل نظاماً ولديه الأهلية القانونية الكاملة لفتح الحساب والدخول في هذه الاتفاقية، كما يؤكد العميل أنه ليس على علم بأي سبب يتعلق بأهليته أو غير ذلك مما من شأنه أن يمنعه من فتح الحساب والدخول في هذه الاتفاقية.

42.14 يقر العميل بأن إبرامه لهذه الاتفاقية أو تفذه للحساب أو القيام بأي تعاملات استثمارية من هذا القبيل لا ينتهك أي أنظمة أو قواعد أو لوائح يخضع لها العميل.

(منطبقاً للأشخاص الاعتباريين)

42.15 يتعهد العميل بإبلاغ شركة ثروات فوراً عند حدوث أي تغير في أي من المستندات التالية:

• السجل التجاري الصادر عن الجهة المختصة.

• النظام الأساسى للشركة وملحقه أو عد التأسيس وملحقه وأى تعديلات لها.

• مستند الهوية الخاص بالمدير المسؤول.

• قرار مجلس الإدارة الخاص بالموافقة على فتح الحساب الاستثماري ومنح الصلاحيات للمفوض إليهم.

• تشغيل الحساب الاستثماري.

• قائمة أسماء النشخاص المفوض لهم تشغيل الحساب الاستثماري بما تتوافق مع ما ورد في السجل التجاري وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وقرار مجلس الإدارة (بحسب ما ينطبق) ومستند الهوية ساري الطلاحية لكل منهم.

• أي تراخيص صادرة من أي جهة حكومية للممارسة أنشطة معينة.

(منطبقاً للأفراد)

42.16 في حال كون العميل دون سن (18) سنة هجرية، فإن الولي أو الوصي في تصرفه لذلك الحساب سيكون ملزماً بكمال المسؤوليات الناظمية المنطبقة على العميل عند تصرفه في حسابه الشخصي.

(منطبقاً للأفراد - المقدين الآخرين)

42.17 في حال كون العميل أجنبي مقيد في المملكة فيقر العميل بما يلي:

أ. بأن حقه في الاستثمار في الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية مرتبط بتقادمه لشركة ثروات رخصة الإقامة أو هوية مقيم سارية المفعول، وأن شركة ثروات ستتجدد الحساب الاستثماري الخاص بالعميل الأجنبي إذا لم يتم تجديدها وفقاً لآحكام تعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية

ب. أن يتم تزيد شركة ثروات بنسخة ثروات بنسخة ثروات بنسخة محددة لرخصة الإقامة او هوية المقيد عند انتهاء تاريخ سريانها او عند طلب شركة ثروات بعد تجديد بيانات الحساب الاستثماري وفقاً للأحكام تعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية.

يأنه يحق لشركة ثروات بعد تجاوز مدة (12) شهور من تجديد الحساب الاستثماري ببيع الأوراق المالية المحافظة بها في المحفظة الاستثمارية المرتبطة بحسابي وتحويل ممتلكات يبعها للحساب البنكي المرتبط بالحساب الاستثماري ومن ثم إغفال الحساب الاستثماري للعميل.

42.18 يقر العميل بموجب الاتفاقية أنه باستثناء ما تم الإفصاح عنه إلى شركة ثروات، بأنه ليس لديه شركة أو مؤسسة أو فرد يتعامل ك وسيط أو أحيل في الأوراق المالية أو الكمبيالات أو أوراق القبول أو غيرها من أنواع الأوراق التجارية.

42.19 يقر العميل بأنه قد فرقاً وفهم ما تم توضيحه من مخاطر لجميع المنتجات المقدمة من شركة ثروات للأوراق المالية، وأنه على علم باختلاف درجات المخاطر وتواترها، وأن بعضها عالية المخاطر والموضحة بشكل مفصل في المستندات الخاصة بالمنتج، وبعد توقيع العميل أو موافقته على هذه الاتفاقية بمثابة إقراراً بفهم الكامل لمخاطر المنتجات المقدمة من شركة ثروات للأوراق المالية.

## Terms & Condition

### 44- Declarations of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the Common Reporting Standard (CRS)

A.the Client acknowledge that he is aware of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the Common Reporting Standard (CRS) and undertake to comply with all of its requirements and provisions. Agree to provide any information or documents requested by Tharwat Financial Company in accordance with its legal obligations to implement this law.

B.the Client agree to provide Tharwat Company with all relevant information and documents, including but not limited to, the U.S. Tax Identification Number (if applicable), or any other documents that confirm my tax status.

C.the Client undertake to promptly notify Tharwat Company of any changes to his tax status or the information previously provided. The Client also commit to regularly updating the data as required by the company or the relevant authorities.

D.the Client authorize Tharwat Company to disclose the information provided to the relevant authorities, both within the Kingdom of Saudi Arabia and internationally, in accordance with the provisions of FATCA and (CRS) and any applicable local or international laws or regulations.

E.the Client acknowledge that Tharwat Company has the right to request any additional information or documents from the Client to ensure full compliance with FATCA and (CRS), and undertake to provide them promptly upon request.

F.the Client undertake not to engage in any actions or negligence that may expose Tharwat Company to any fines or penalties due to non-compliance with FATCA and (CRS) as a result of his failure to provide the required information or documents.

G.the Client acknowledge that Tharwat Company is not responsible for any damage or loss that may arise from disclosing my information in accordance with FATCA, and the Client undertake not to sue or claim any compensation in this regard.

H.the Client acknowledge that all details and information provided in this form are true, complete, and up-to-date as of the current date in all respects. Further acknowledge that no information has been withheld and that Tharwat Company will rely on the information provided in this form until notified with sufficient written notice to invalidate it, accompanied by an updated self-declaration certificate within thirty days of any change in circumstances.

I.B. the Client confirm authorization to provide information regarding the controlling persons of the Client and confirm that the information provided in this form relating to the controlling persons is accurate and complete.

J.the Client undertake to inform Tharwat Company promptly of any changes to the information or circumstances provided in this form and to submit updated documents or amendments related to previously submitted documents when changes occur.

K.the Client confirm and accept that in the event of any withholding tax, other deductions, or government dues payable to local, foreign, or tax authorities related to the Client, all payments made to the Client will be net of such taxes or deductions. The Client further acknowledge that Tharwat Company assumes no liability in this regard.

L.The Client undertakes to notify Tharwat Company if he is not present in his country of residence for any period that may affect the substantial presence test in the United States as specified herein, or the presence test related to any other countries in which he has tax residence.

M.The Client agrees to exempt Tharwat Company from its duty of confidentiality, and grants Tharwat Company the freedom to make available -when required by law/authorities' request- any information relating to his account and without any prior consent from him to the courts or other regulatory authorities in the Kingdom of Saudi Arabia or in his country of residence or in the country in whose currency such account will be maintained or through which it will be passed, or to any other regulatory/tax authority or other authorities in the local jurisdiction and otherwise.

The client agrees to any information or documents provided by him in relation to the self-declaration certificate form, which will only be disclosed to the competent authorities for reasons of compliance with FATCA and the common standard Reporting (CRS)

### Appendix (1) Risks

### ملحق (1) المخاطر

#### Risk Statements:

- 1) The Client acknowledges that the company has informed them of the inherent risks in investing and/or trading in local and international securities and other investments, including foreign exchange risks and the potential loss of capital. Investments are subject to significant risks and are only suitable for clients who fully understand and can bear such risks. The Client must carefully evaluate the considerations outlined in this Agreement, among others, when making their decision.
- 2) In compliance with the regulations of the Capital Market Institutions, Tharwat Company cannot disclose all risks and other general aspects of investment instruments related to derivatives, conditional securities, investment funds not intended for individuals, securities not immediately convertible into liquidity or securities for speculation, and the Client must not trade in these products before knowing their types and the extent of exposure to risks. The Client must also be aware whether his investment in this product suits the circumstances of his financial position and investment objectives. These products will not be suitable for all clients and may include risks that are not acceptable to you. These securities include shares, debt instruments, stock warrants, certificates, options contracts, futures contracts, cash futures contracts.
- 3) All types of Investments carry risks that may decrease or increase investment prices, and in any case, your capital is exposed to risks. There are certain investments that carry high levels of risk and your losses may exceed the original amount.

**Subscription Rights** are a fixed-term right to subscribe for stocks, bonds, borrowed shares or government securities and are exercisable by the issuer of the supporting securities. Therefore, any slight change in the price of the securities based on the subscription right may result in significant fluctuations in the price of the subscription right, both positively and negatively. This type of investment is therefore considered volatile. It is important for anyone considering purchasing subscription rights to understand that subscription rights are always fixed-term (a specific date) and the Client's failure to exercise this right within the pre-determined time frame results in the investment becoming worthless. You should not purchase subscription rights unless you are prepared to bear the loss of the entire Client's amount in this transaction, in addition to any commissions or other fees associated with it.

**Off-market Subscription Rights Transactions:** may involve higher risks than those associated with marketable subscription rights certificates because there is no market through which they can be liquidated or their market value can be obtained nor the degree of exposure to risk as a necessity for publishing bid and ask prices and even if they are, they will be determined by dealers in these instruments and as a result it becomes very difficult to determine what is a fair price for them.

### الشروط والأحكام

#### 44- إقرارات قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية (فاتكا) ومعيار الإبلاغ المشترك (المعيار المشترك)

أ. يقر العميل بأنه على علم بقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA) والمعيار المشترك (CRS) ويتعهد بالالتزام بجميع متطلباته وأحكامه، ويوافق على تقديم أي معلومات أو وثائق طلبها شركة ثروات المالية وفقاً لالتزاماتها القانونية بتطبيق هذا القانون.

ب. يوافق العميل على أن يقدم إلى شركة ثروات جميع المعلومات الوثائق ذات الصلة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر - رقم التعريف الضريبي الأمريكي (إن وجد)، أو أي وثائق أخرى تؤكد وضعه الضريبي.

ج. يتعهد العميل بإبلاغ شركة ثروات على الفور بأي تغيرات قد تطرأ على وضعه الضريبي أو المعلومات التي قام بتقديمها سابقاً، ويلزم بتحديث البيانات بشكل دوري وفقاً لما تطلب الشركة أو الجهات المختصة.

د. يفows العميل شركة ثروات بالإفصاح عن المعلومات التي قام بتقديمها إلى الجهات المختصة، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها، بما يتوافق مع أحكام قانون فاتكا والمعيار المشترك وإي قوانين أو لوائح محلية أخرى ثروات لها الحق في طلب أي معلومات أو مستندات إضافية منه لضمان الامتثال الكامل لقانون فاتكا والمعيار المشترك، ويتزوج بتقديمها قدر طلبها.

هـ. يتعهد العميل بأن تتم تبادل المعلومات بينه وبين ثروات لغير غرامات أو عقوبات نتيجة عدم الامتثال لقانون فاتكا والمعيار المشترك سبباً غير مدعى به من تأخيره في تقديم المعلومات أو الوثائق المطلوبة.

ز. يقر العميل بأن شركة ثروات غير مسؤولة عن أي خطر أو ضارة قد تنشأ عن الإفصاح عن معلوماته وفقاً لقانون فاتكا والمعيار المشترك، ويتزوج بعدم مفاظتها أو المطالبة باني تعوضها بهذا الشأن.

حـ. يقر العميل بأن جميع التفاصيل والمعلومات المقدمة في هذا النموذج صحيحة وكاملة ومحدثة كما في التاريخ الحالي من جميع النواحي، ويفوز بعدم حجب أي معلومات. كما يقر بأن شركة ثروات لا تتحمل أي المسؤولية فيما يتعلق ببياناته أو المعلومات الخاصة بالأشخاص المستطرين على العميل، وبذلك أن المعلومات المقدمة في هذا النموذج صحيحة وكاملة و دقيقة.

بـ. يتعهد العميل بأن مفهوم تقديم المعلومات الخاصة بالأشخاص المستطرين على العميل، وبذلك أن أي تعديلات أو وثائق محدثة عند دعوه يتم تغييرات تطبيقها على المعلومات أو الظروف المقدمة، وأن يتم بتقديمه أي تعديلات أو وثائق محدثة عند دعوه التغيير.

كـ. يقر واقفين أنه في حال وجود أي ضريبة مقطعة عند المصدر، أو مستحبفات حكومية متعلقة بالعميل واجبة الدفع للسلطات المحلية أو الخارجية أو السلطات الضريبية، فإن جميع المبالغ المدفوعة للعميل ستكون صافية من تلك الضرائب أو الاقتطاعات. كما يقر بأن شركة ثروات لا تحصل أي مسؤولية في هذا المقدار.

لـ. يتعهد العميل بإبلاغ شركة ثروات للأوراق المالية إذا لم يتواجد في بلد إقامته لا يزيد عن ثلثة أيام خارجاً عن الولايات المتحدة كما هو محدد هنا، أو اختيار التوقيع المتعلق بالي دول أخرى له فيها إقامة ضريبية.

مـ. يوافق العميل بإلغاء شركة ثروات للأوراق المالية من واجبها في الحفاظ على السرية ويمتن شركة ثروات للأوراق المالية في إلقاء - ضد الاقتضاء - موجب القانون / طلب السلطات. أي معلومات تتصل ببساطة وبدون أي موافقة مسبقة منه للمحاكم او السلطات التنظيمية الأخرى في المملكة العربية السعودية او في بلد إقامته او في الدولة التي سيتم احتفاظ بها الحساب عملائها او يمر من خلالها، او إلى أي جهة تنظيمية / ضريبية أخرى او سلطات أخرى في الولاية القضائية المحلية وغيرها.

نـ. يوافق العميل على أي معلومات أو مستندات مقدمة من قبله فيما يتعلق بمدحه شهادة الإقرار الداخلي ، بالاضافة إليها فقط إلى السلطات المختصة لأنسب الالتزام فاتكا والمعيار المشترك.

#### بيان المخاطر:

أ) يقر العميل بأن الشركة قد أطاحت على المخاطر الكامنة في الاستثمار / أو التداول في الأوراق المالية المحلية والدولية والاستثمارات الأخرى، بما في ذلك مخاطر المرض الأجنبي والخسارة المحتملة لرأس المال، تخضع الاستثمارات لمخاطر كبيرة وهي مناسبة فقط للعملاء الذين يفهمون تماماً ويستطيعون تحمل مخاطر مثل هذا الاستثمار، يجب على العميل تقييم الاعتبارات المنصوص عليها في هذه الاتفاقية بعناية، من بين أمور أخرى، عند اتخاذ قراره.

بـ. تقييداً ببيانات مؤسسات السوق المالية، لا يمكن لشركة ثروات الإفصاح عن كافة المخاطر والجوانب الأخرى العامة للأدوات الاستثمارية المتعلقة بالمشتقات الأوراق المالية مشروطة الالتزام، صناديق الاستثمار غير مخصصة للأفراد، الأوراق المالية غير قابلة للتحويل الفوري إلى سلالة او أوراق مالية للمضاربة، و يجب على العميل عدم التداول في هذه المنتجات قبل التعرف على كل المنتجات قبل تداولها أو في شراء حقوق الملكية، كما يجب أن يدرك العميل إذا ما كان استثماره في هذا المنتج يناسب ظروف محفظة المال، وتشمل الأوراق المالية هذه المنتجات لن تكون مناسنة لكل العميل وقد تتضمن مخاطر غير مقبولة له، وتشمل الخيارات، العقود الآجلة، العقود الأجلة، الأوراق المالية، أدوات الدين، ضمانات الأسهم الشهادات، عقود الخيارات، العقود الآجلة، العقود الأجلة، العقود الآجلة، النقدية.

جـ. كل أنواع الاستثمارات تحمل مخاطر قد تتفاضل أو ترتفع أسعار الاستثمارات وهي كل الأدوار فإن أرسالكم معرض للمخاطر، هناك استثمارات معينة تحمل مخاطر عالية وقد تتجاوز خسائرها أصل المبلغ.

دـ. حقوق الافتتاب: هي حق محدد الأجل للافتتاب في الأسهم والسداد، والأسهم بالاكتتاب أو أوراق مالية حكومية وقابلة للتنفيذ بواسطة الجهة التي أصدرت الأوراق المالية الداعمة، لذلك أي تغير طفيف في سعر الأوراق المالية المبنية على حق الافتتاب قد يتزوج عنه تقلبات كبيرة في سعر حق الافتتاب سلاساً وإنجازاً ولوهذا يتعذر هذا النوع من الاستثمارات مقابل. من المزبور لكل شخص يفترض في شراء حقوق الافتتاب أن يفهم أن حق الافتتاب يكون دائمًا محدد بليل (ناريـه محدد) ويترتب على فشل العميل في ممارسة هذا الحق خلال المدة المحددة مسبقاً أن يصبح الاستثمار عدمي القيمة، يجب عليك عدم شراء حقوق الافتتاب إلا إذا كنت متوفياً لتحمل خسارة كامل المبلغ العميل في هذه العملية بالإضافة إلى آية عمولات أو رسوم أخرى مرتبطة بها.

هـ. عمليات حقوق الافتتاب المتداولة خارج السوق المالية: قد تتضمن مخاطر أعلى من تلك المتعلقة بشهادات حقوق الافتتاب في السوق وذلك لعدم وجود سوق يمكن من خلاله تسليمها أو الحصول على قيمتها السوقية أو تقدير درجة التعرض للمخاطر كمراجعة لشناس اسعار العرض والطلب و حتى إذا تم ذلك سيتم تحديدها بواسطة المتعاملين في هذه الأدوات ونتيجة لذلك يصبح من الصعبه يمكن تحديد ما هو السعر العادل لها.

## Terms & Condition

## الشروط والأحكام

**Custodian Risks:** The Company is a party to the Custodian agreement. While the Custodian acknowledges and agrees under the Custodian agreement that the Investment is not and will not become, at any time, subject to any right, lien, mortgage, security interest or encumbrance in favor of the Custodian (or any of its creditors or the Receiver or Manager) or any other person, this acknowledgement is subject to applicable laws and, in the event of the bankruptcy of the Custodian, the assets held by the Custodian on behalf of the Company may become subject to such lien, mortgage, security interest or encumbrance.

**No public market for the Funds' units:** There is no public market for the Funds' units, and no market is expected to develop in the foreseeable future. Accordingly, the Client should consider the investment as illiquid and should therefore be prepared to bear economic risks throughout the term of the relevant Fund. In addition, the Client should consider that the terms and conditions of the relevant fund may contain significant restrictions on the transferability of the units and there is no guarantee of the ability to withdraw from the Fund, except in accordance with the terms and conditions of the Fund.

**Interest Rate Risk:** The pace and movement of interest rate cycles in different countries may vary significantly, although loosely linked. Due to the volatility of the price/value/interest rate of the securities in which they are invested, the value of the investments may rise or fall depending on the factors and forces affecting the securities market.

**Business and Market Risks:** The Company's investment may involve a high degree of commercial and financial risks that may result in significant losses. In particular, these risks may arise from changes in the financial position or prospects of the entity in which the investment is made, changes in national or international economic and market conditions, changes in laws, regulations, financial policies or political conditions in the countries in which the investment is made, including the risks of war and the effects of terrorist attacks. Regulations in general, including tax laws and regulations, whether in the Kingdom of Saudi Arabia or abroad, may increase the cost of acquiring, holding or disposing of Investments, corporate profitability and operating costs. There will be a possibility of partial or total loss of capital, and the Client should not invest unless he is able to easily bear the consequences of such loss.

**Political Economic Risks:** The Kingdom enjoys a stable political environment. The Kingdom has been awarded a credit rating by international credit rating agencies, which assess the political stability of the country. However, Investments may be adversely affected by uncertainties such as local/ domestic/ regional/ international political developments, changes in government policies, taxation, restrictions on foreign investment and currency repatriation, and other developments in the Kingdom's laws and regulations. When investments are made with exposure to emerging markets or increased political or economic issues, the risks to investment performance may be significantly greater.

**Illiquid Investments:** Investments may be highly illiquid. This risk arises from the potential lack of marketability of an investment that cannot be bought or sold quickly enough to prevent or reduce a loss or realize a profit. You should only consider entering into this Agreement if you are unlikely to need access to your portfolio in the medium term.

**Individual Investment Risks:** Despite the intended diversification, the Portfolio's investment portfolio will be subject to risks associated with individual investments. Each of the issuers of the securities that comprise the Portfolio may be subject to unexpected changes in consumer tastes, direct and indirect competition, adverse market conditions, operational and financial mismanagement, adverse governmental regulation, unfavorable litigation outcomes and other risks. Any of these developments could adversely affect the price of the securities issued by such issuers. If a significant amount of the Portfolio's holdings is affected by such events, the Portfolio's overall investment performance may suffer.

**Issuer-Specific Risks:** The market value of the securities of an individual issuer may be more volatile than the market in which they are traded as a whole. As a result, if the securities of a single issuer represent a significant portion of a portfolio, changes in the market value of the securities of that issuer may cause overall volatility in the value of the portfolio.

**Conflict of Interest:** There will be no restrictions with respect to the Company's activities and other investments or with respect to the activities of other investment portfolios managed by the Company. The Company intends to perform its duties in a fair and equitable manner at all times. Without limiting the generality of the foregoing, the Company shall devote only such time as may be reasonably required to further the Client's business affairs and activities under this Agreement.

**Investments are not guaranteed:** The Client understands that some investments related to the subject of this Agreement in whole or in part, are not guaranteed or insured and that these investments are subject to loss.

### Risks of using Electronic Services

The Client acknowledges that he has conducted the necessary investigation into the use of the Electronic Services service to access the Tharwat Company system and has fully accepted all the risks related to the Electronic Services service and bears full responsibility, without anyone else, for any damages, losses, expenses or fees, direct or indirect, special or emergencies resulting from the use of the Electronic Services service to carry out his operations. The risks of using the Electronic Services service to carry out operations includes the following, but are not limited to:

A. Stoppage or interruption, errors, omissions, delays, unavailability of the Electronic Services, congestion of the website, inability to enter, register, process or deposit orders or instructions, conduct transactions and acts, inability to conduct work and connect to the system, risks of data loss and damages and losses resulting from it, communication disruption, power outages, and emergency technical problems on computers or software.

B. Risks of entry into the system by the Client's employees or users authorized by the Client to enter the system to misuse or exceed their agreed upon powers and rights.

**Private Funds:** Subject to the restrictions imposed by the Capital Market Authority with respect to Retail Clients, these funds involve significant risks for investors. There may be no restrictions on investment or borrowing under the regulations for these funds. For this reason, these funds may hold investments with higher risks compared to small funds and may also have greater leverage (large debts). In addition, these funds may be associated with strategies with higher risks than small funds.

**Unit Transfer Restrictions:** No investor will be allowed to allocate, sell or transfer any of

**مخاطر أمن الحفظ:** الشركة طرف في اتفاقية أمن الحفظ، وفي حين يقر أمن الحفظ ويوافق بموجب اتفاقية أمن الحفظ على أن الاستثمار ليس وأن يصبح، في أي وقت، خاضعاً لأى حق أو امتياز أو رهن أو مصلحة ضمان أو عبء لصالح أمن الحفظ (أي من ذاتيه أو المتنافي أو المدبر) أو أي شخص آخر، فإن هذا الإقرار ينبع من القواليـن المعـمولـ بها، وفي حالـة إفـالـسـ أمنـ الحـفـظـ، فـإنـ الأـصـولـ الـذـيـ يـجـتـنـطـ بـهاـ أـمـنـ. الحـفـظـ نـيـابةـ عنـ الشـرـكـةـ قدـ تـمـيـجـ خـاصـيـةـ لـمـثـلـ هـذـاـ الـامـتـياـزـ أوـ الرـهـنـ أوـ مـصـلـحةـ ضـمانـ أوـ العـبـءـ.

**عدم وجود سوق عامة لوحدات الصناديق:** لا يوجد سوق عامة لوحدات الصناديق، ومن غير المتوقع أن يتطور أي سوق، في المستقبل المنظور، عليه، ينبغي للعميل أن يعي الاستثمار غير قابل للسيولة وبالتالي يجب أن يكون مستعداً لتحمل المخاطر الاقتصادية طوال مدة الصندوق ذات علاقة. بالإضافة إلى ذلك، ينبغي للعميل أن يعتر أن شروط وأحكام الصندوق ذات علاقة قد تتغير على قيد كثيرة على قابلية نقل الوحدات ولا يوجد ضمان بإمكانية الاسباب من الصندوق، إلا وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

**مخاطر أسعار الفائدة:** قد تختلف وتزداد حركة دورات أسعار الفائدة في مختلف البلدان بشكل كبير، على الرغم من ارتباطها بشكل ضمآن. نظرًا لاتساع سعر/قيمة/معدل الفائدة للأوراق المالية التي يتم الاستثمار فيها، فقد تزدوج قيمة الاستثمارات أو تختفي تماماً على العوامل والقوى المؤثرة على سوق الأوراق المالية.

**مخاطر الأعمال والسوق:** قد ينطوي الاستثمار الذي تقوم به الشركة على درجة عالية من المخاطر التجارية والمالية التي قد تؤدي إلى خسائر كبيرة، وبشكل خاص، قد تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في الوضع المالي أو أفاق الكيان الذي يتم الاستثمار فيه، والتغيرات في الظروف الاقتصادية والسوقية الوطنية أو الدولية، والغيرات في القوانين واللوائح والسياسات المالية أو الظروف السياسية في البلدان التي يتم فيها الاستثمار بما في ذلك مخاطر الحرب وتأثيرات الوجهات الإرهابية. يمكن أن تؤدي اللوائح بشكل عام، بما في ذلك قوانين وأنواع الضرائب، سواء في المملكة العربية السعودية أو في الخارج، إلى زيادة تكلفة الاستدراوات على المستثمارات أو الاحتفاظ بها أو التخلص منها، وربحية الشركات وتكميل التشغيل. ستكون هناك إمكانية لخسارة جزئية أو كلية لرأس المال، ويجب على العميل لا يستثمر ما لم يكن قادرًا على تحمل عواقب هذه الخسارة بمسؤولية.

**المخاطر الاقتصادية السياسية:** تتمتع المملكة ببيئة سياسية مستقرة. وقد صحت المملكة على تصنيف التصنيف العالمي أو المترافق معه، والتي تقيم الاستقرار السياسي للبلاد. ومع ذلك، قد تتأثر الاستثمارات سلباً بدعم البقين مثل الطموحات السياسية المحلية / الإقليمية / الدولية، والتغيرات في السياسات الحكومية، والحراب، والقيود المفروضة على الاستثمار الأجنبي واعدة العملة، والتطورات الأخرى في قوانين وآدوات العملة. عندما تم إدخال الاستثمارات مع التعرض للأسواق الناشئة أو زيادة الفضاء السياسي أو الاقتصادي، فإن المخاطر على أداء الاستثمار قد تكون أكبر بكثير.

**الاستثمارات غير السائلة:** قد تكون الاستثمارات ذات درجة عالية من عدم السيولة. وينبع هذا الخطر من الافتقار للمتحتمل، لقابلية تسويق الاستثمار الذي لا يمكن شراءه أو بيعه بسرعة كافية لمنع أو تقليل الخسارة أو تحقيق الأرباح. يجب عليك فقط التفكير في الدخول في هذه الاتفاقية إذا لم يكن من المحتمل أن تحتاج إلى الوصول إلى محفظتك في الأمد المتوسط.

**مخاطر الاستثمار الفردي:** على الرغم من التنوع المقصود، فإن محفظة الاستثمار الخاصة بالمحفظة ستكون عرضة للمخاطر المرتبطة بالاستثمارات الفردية. قد يكون كل من الجهات المصدرة للأوراق المالية الخاصة بالمحفظة عرضة للتغيرات غير متوقعة في أدوات المستثلكين، والمنافسة المباشرة وغير المباشرة، وظروف السوق المعاكسة، وسوء الإدارة التشغيلية والمالية، والتنظيم الحكومي المعكوس، ونتائج الدعاوى القضائية غير المواتية وغيرها من المخاطر. قد توفر أي من هذه التطورات سبباً على الأوراق المالية الصادرة عن هذه الجهات المصدرة. إذا تأثرت كمية كبيرة من مقيمات المحفظة بمعنى هذه الأحداث، فقد يعاني الأداء الاستثماري الإجمالي للمحفظة.

**المخاطر الخاصة بالجهة المصدرة:** قد تكون القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بجهة مصدرة فردية أكثر تقلباً من السوق التي تداول فيها كل. ونتيجة لذلك، إذا كانت الأوراق المالية الخاصة بجهة مصدرة واحدة تمثل جزءاً كبيراً من المحفظة، فقد تنسحب التغيرات في القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بهذه الجهة المصدرة في قيمتها المحفظة.

**تعارض المصالح:** إن يكون هناك أي قيد فيما يتعلق باشتراك الشركة واستثماراتها الأخرى أو فيما يتعلق بأنشطة المحافظ الاستثمارية الأخرى التي تديرها الشركة. تعترض الشركة أداء واجباتها بطريقة عادلة ومنصفة في جميع الأوقات. دون الدخول من عمومية ما سبق، تتعذر على الشركة تحصين الوقت الذي قد يكون مطابقاً بشكل معقول فقط لتعزيز شفافية ونشاط العمل الخاصة بالعميل بموجب هذه الاتفاقية.

**الاستثمارات غير مضمونة:** يدرك العميل بأن بعض الاستثمارات والتي قد تشكل موضوع هذه الاتفاقية بشكل كامل أو جزئي، هي استثمارات غير مضمونة أو موثقة وأن هذه الاستثمارات تخضع لحدث خسارة.

**مخاطر استخدام الخدمات الإلكترونية:** يقع العميل بأنه قد أجرى التحقيق اللازم حول استخدام خدمة الخدمات الإلكترونية للدخول إلى نظام شركة ثروات وقد امتنع كلياً بجميع المخاطر المتعلقة بخدمة الخدمات الإلكترونية ويتحمل المسؤولية دون سواه عن أيه أضرار أو آية خسائر أو نفقات أو أتعاب مباشرة أو غير مباشرة أو طارئة ناتجة عن استخدام خدمة الخدمات الإلكترونية لتنفيذ عملياته، ويشمل استخدام خدمة الخدمات الإلكترونية لإجراء عمليات المخاطر التالية على سبيل المثال لا الحصر:

أ. التوقف أو الانقطاع والإخطاء والإغفال والتأخر وعدم توفير المنصة وازدحام المواقع الإلكترونية وعدم القدرة على تسيير العمل والاتصال بالنظام ومخاطر فقدان البيانات والأضرار والخسائر الناتجة عن ذلك وتعطل الاتصالات وقطعان النبار الكهربائي والمشكلات الفنية الطارئة على أجهزة الكمبيوتر أو المحميات.  
ب. مخاطر الدخول إلى النظام من قبل العاملين لدى العميل أو المستخدمين المفوضين من قبل العميل بالدخول إلى النظام لإساءة الاستخدام أو تجاوزهم اختصاصاتهم وحقوقهم المتفق عليها.

**العناديق الخاصة:** مع مراعاة القيد المفروضة من قبل هيئة السوق المالية فيما يتعلق بعمله التجاري، تنتهي هذه العناوين على مخاطر كبيرة للمستثمرين قد لا يوجد قيد للاستثمار أو الاستدانت بموجب الواجه لهذه الصناديق، وهذا السبب قد تقتصر هذه الصناديق استثمارات ذات مخاطر عالية مقاومة بالصناديق المقيدة، وقد تكون أيضاً ذات قوة دفع أكبر (مديونيات كبيرة) بالإضافة إلى ذلك فقد ترتبط هذه الصناديق بسياسات ذات مخاطر أكبر من الصناديق الصغيرة.

**قيود نقل ملكية الوحدات:** لن يسمح لأي مستثمر بتخصيص أو بيع أو نقل أي من حصصه أو حقوقه أو

## الشروط والأحكام

### Terms & Condition

his shares, rights or obligations in relation to his owned units, without obtaining the prior written approval of the fund manager and in accordance with what is stated in these Terms and Conditions. Accordingly, each investor must take this into consideration and bear this risk during the term of the relevant fund.

**Risks of Fund Management and Reliance on Senior Staff and Key Personnel:** The success of the Funds depends primarily on the success of its administrative management team - including the members of the fund's board of directors - and the loss of the services of any member of the Fund's management team in general (whether due to resignation or otherwise), or the inability to attract and appoint additional employees, may affect the work of the fund and its organization. The absence of a successful fund management team may negatively affect the ability to develop the fund's investments and the ability to negotiate in the fund's interest, which may negatively affect the fund's returns and the value of its investment units, especially if alternatives with the same level of experience are not available in the short term.

**Risks of the nature of investing in funds and the lack of a guarantee of achieving returns on investment:** Investing in funds requires a medium to long-term commitment, and in the process of investing in funds there are no guarantees of achieving returns on the invested capital, and there will be no guarantee that the Funds will be able to achieve positive returns on its Investments at the appropriate time or at any time at all. There may be no possibility of selling or disposing of its Investments, or the possibility of selling them at a price that represents the fair market value of those Investments.

**Other Risks:** The Client acknowledges and understands that some Investments may be subject to other restrictions regarding the duration of the investment and may affect the possibility of liquidating, selling or redeeming it, and restrictions regarding liquidity, transfer and evaluation.

**The Client confirms that he has read and understood the foregoing terms and conditions and agrees to abide by them and confirms that the information he has entered is correct and accurate, and that he does not conceal any information regarding his being subject to the tax of any foreign country**

الالتزاماته فيما يخص وحداته المملوكة، دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من مدير الصندوق ووفقاً لما هو وارد في هذه الشروط والأحكام، عليه، يجب على كل مستثمر مراعاة ذلك وتحمّل هذه المخاطر طالب مدة الصندوق ذات علقة.

**مخاطر إدارة الصناديق والاعتماد على كبار الموظفين والموظفين الرئيسيين:** يعتمد نجاح الصناديق بشكل رئيسي على نجاح فريق إدارة الإداري - بما في ذلك اعضاء مجلس إدارة الصندوق -، وقد تؤثر خسارة خدمات من أعضاء فريق إدارة الصندوق بشكل عام (سواء كان ذلك بسبب الاستقالة أو كلفه)، أو عدم إمكانية جذب وتعيين موظفين إضافيين على عمل الصندوق ومنظومته. إن عدم وجود فريق ناجح لإدارة الصندوق قد يعكس سلباً على المقدرة على تنمية استثمارات الصندوق، والقدرة على التفاوض لصالحه، وخاصة مصلحة الصندوق، مما قد يعكس على عائدات الصندوق وقيمة وحداته الاستثمارية بشكل سلبي، وخاصة في حال عدم توفر بداخل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير.

**مخاطر طبيعة الاستثمار في الصناديق وعدم وجود ضمان بتحقيق عوائد على الاستثمار؛ حيث يتطلب الاستثمار في الصناديق الالتزاماً متوسلاً إلى طول الأجل وفي عملية الاستثمار في الصناديق لا يوجد ضمانات لتحقيق عوائد على رأس المال المستثمر، وإن يكون هناك أي ضمان بأن الصناديق سوف يتمكن من تحقيق عوائد إيجابية على استثماراته في الوقت المناسب أو أي وقت على الإطلاق. وقد لا تكون هناك إمكانية البيع استثماراته أو التصرف فيها، أو إمكانية بيعها بسعر يمثل القيمة السوقية العادلة لتلك الاستثمارات.**

**المخاطر الأخرى:** يقر العميل ويدرك أن بعض الاستثمارات قد تخضع لقيود أخرى بالنسبة لمدة الاستثمار وقد تؤثر على إمكانية تصفيته أو بيعه أو اسعاره، وقيد تتعلق بالسيولة والتمويل والتقييم.

يؤكد العميل بأنه قرأ وفهم الشروط والأحكام السابقة ووافق على الالتزام بها ويؤكد أن المعلومات التي دونها سليمة ودقيقة، وأنه لا يخفى أي معلومات تتعلق بخوضه لخبرية أي دولة أجنبية.