

التعريفات - تفسير المصطلحات

- 1-1 يكون للمصطلحات الآتية الواردة في المصطلحات التجارية العامة (المشار إليها فيما يلي بلفظ "المصطلحات")، ما لم يتطلب السياق خلاف ذلك، المعاني الآتية المبينة قرينها ويجوز استخدامها بصيغتي المفرد أو الجمع حسب الاقتضاء:
- I. "الحساب" يقصد به معاملات العميل لدى بنك المشرق؛
- II. "كشف الحساب" يقصد به كشف الحساب الدوري للمعاملات التي تضاف إلى الحساب أو تخصم منه؛
- III. "ملخص الحساب" يقصد به كشف حساب العميل الذي يتضمن محفظة الأوراق المالية، والمراكز المفتوحة، ومتطلبات الهوامش، والإيداع النقدي، وما إلى ذلك في فترة زمنية محددة؛
- IV. "الوكيل" يقصد به أي شخص أو كيان اعتباري يضطلع بمعاملة نيابة عن شخص أو كيان اعتباري آخر ولكن باسم هذا الشخص/الكيان.
- V. "API" يقصد به واجهة برمجة التطبيقات المخصصة لاستخدام واجهات أو منصات التداول البديلة؛
- VI. "الشخص المرخص له" يقصد به الشخص المرخص له من جانب العميل لإصدار تعليمات إلى بنك المشرق؛
- VII. "يوم عمل" يقصد به اليوم الذي تفتح فيه البنوك أبوابها أمام الجمهور للعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- VIII. "العميل" يقصد به الشخص سواء كان فرداً أو كياناً اعتبارياً أو مؤسسة عميلة لبنك المشرق؛
- IX. "تصنيف العملاء" يقصد به التصنيف الذي يعتمده بنك المشرق للعملاء بحسب نوع المنتج أو المعاملة المحددة؛
- X. "الاستخدام التجاري" يعني أي استخدام لمنصة التداول من جانب العملاء سواء كانوا شركات أو كيانات اعتبارية؛
- XI. "ملحق العمولات والرسوم والهوامش" يقصد به ملحق العمولات والرسوم والهوامش والفوائد والأسعار الأخرى التي يجوز تطبيقها في أي وقت على الخدمات التي يحددها بنك المشرق بصورة مستمرة. ويتوافر ملحق العمولات والرسوم والهوامش على الموقع الإلكتروني للتداول الخاص ببنك المشرق ويمكن تقديمه للعميل عند الطلب.
- XII. "العقد" يقصد به أي عقد سواء كان شفهيًا أو كتابياً لشراء أو لبيع أية عملة، أو عقد صرف العملات الأجنبية العاجل أو الآجل، أو حقوق الملكية/الأوراق المالية/الأسهم أو أي معاملة أخرى متعلقة بهم، على النحو المتفق عليه مع بنك المشرق، والمبرمة بين بنك المشرق والعميل؛
- XIII. "الأطراف المقابلة" يقصد بها البنوك و/أو الوسطاء الذين يمكن للبنك من خلالهم تغطية عقودهم مع العملاء أو مع الذين يتعامل معهم بنك المشرق فيما يتعلق بمعاملات العملاء.
- XIV. "الوسائط المعمرة" يقصد بها أي أدوات أو أجهزة تمكّن العميل من تخزين المعلومات بطريقة تُسهّل الرجوع إليها في المستقبل لمدة زمنية كافية لأغراض المعلومات والتي تسمح باستخراج المعلومات المخزنة بدون تغييرها؛
- XV. "حالات التقصير" يقصد بها المعنى المبين قرينها في البند 18؛
- XVI. "الوارد أو صادر أو لاً" يشير إلى أنه في حالة إغلاق عقد واحد أو أكثر بالخصائص ذاتها، فسيغلق بنك المشرق العقد الأقدم أو لاً؛
- XVII. "المعلومات الداخلية" يقصد بها المعلومات غير المنشورة التي يحتمل أن يكون لها تأثير ملحوظ على تسعير أحد العقود في حالة نشرها للعموم؛
- XVIII. "الوسيط المعرف" يقصد به المؤسسة المالية أو المستشار الذي يتقاضى أجراً من بنك المشرق و/أو العملاء نظير إحالة العملاء إلى بنك المشرق و/أو نظير تقديم المشورة لهؤلاء العملاء و/أو تنفيذ معاملات العملاء لدى بنك المشرق؛

- .XIX "التداول بالهامش" يقصد به العقد المفتوح والمحتفظ به على أساس وديعة هامش على التقيض من العقد القائم على سعر الشراء؛
- .XX "صانع السوق" يقصد به المتعامل المحترف في الأسواق المالية الذي يعرض باستمرار أسعار الشراء والبيع لأداة مالية من أجل الشراء والبيع في حالة وجود عملاء مهتمين. ويكون بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق الطرف المتعامل المباشر للعميل فيما يتعلق بالمعاملة؛
- .XXI "قواعد السوق" يقصد بها القواعد واللوائح والأعراف والممارسات المعمول بها من وقت لآخر في أي سوق تشارك في إبرام أو تنفيذ شروط معاملة أو عقد أو تسويتها أو تكون ذات علاقة بما سبق.
- .XXII "بنك المشرق" يقصد به بنك المشرق ش. م. ع، مدينة الغرير، سوق الخزينة ورأس المال، ص.ب. 1250، ديرة، دبي، الإمارات العربية المتحدة
- .XXIII "مجموعة بنك المشرق" يُقصد بها جميع الكيانات، بما يشمل المقر الرئيسي والفروع والشركات الفرعية والمكاتب التمثيلية وأي كيانات أخرى، على النحو المبين في الموقع الإلكتروني لبنك المشرق [www.mashreqbank.com](http://www.mashreqbank.com); [www.mashreqneo.com](http://www.mashreqneo.com)
- .XXIV " صافي حقوق الملكية الحرة " هو أساس حساب الفائدة التي تُحتسب وفقاً للتعريف المحدد في ملحق بنك المشرق للعمولات والرسوم والهامش؛
- .XXV "التداول خارج البورصة" يقصد به أي عقد بشأن سلعة، أو ورقة مالية، أو عملة أو أداة مالية أخرى أو عقار بما في ذلك أي أداة غير متداولة في بورصة أسهم أو سلع خاضعة للتنظيم لكنها متداولة" خارج البورصة "من جانب بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق كما هو مبين في البند 13 أو غير ذلك؛
- .XXVI "الاستخدام الخاص" يقصد به أي استخدام لمنصة التداول من جانب العملاء الذين هم أشخاص طبيعيين؛ xxvii "الموكل" يقصد به الفرد أو الكيان الاعتباري الطرف في معاملة ما؛
- .XXVII " الورقة المالية "يقصد به أي أوراق مالية أو غيرها من الأصول المودعة لدى بنك المشرق من جانب العميل؛
- .XXIX "الخدمات" يقصد بها الخدمات التي يقدمها بنك المشرق بموجب هذه الشروط؛
- .XXVIII "تأكيد التسوية/التداول" يُقصد به الإخطار الصادر من جانب بنك المشرق إلى العميل يؤكد فيه إبرام العميل لعقد ما؛
- .XXIX "الشروط" يقصد بها الشروط التجارية العامة التي تنظم العلاقة ما بين العميل وبنك المشرق؛
- .XXX "منصة التداول" يقصد بها أي منصة تداول عبر الإنترنت يوفرها بنك المشرق بموجب هذه الشروط؛ و
- .XXXI "الإمارات" يقصد بها دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 2-1 إذا نشأ أي تعارض ما بين هذه الشروط وقواعد السوق ذات الصلة، تسود قواعد السوق.
- 3-1 العناوين والملاحظات الواردة في هذه الشروط مدرجة لأغراض تيسير الاسترشاد فقط ولا تؤثر على محتوى هذه الشروط وتفسيرها.
- 4-1 تشمل الإشارات في هذه الشروط إلى أي قانون أو لائحة أو تشريع الإشارات إلى أي تعديل قانوني فيها أو إعادة تشريعها أو إلى أي قواعد أو أوامر صادرة بموجب هذا القانون أو اللائحة أو التشريع.

## إقرار المخاطر

2

1-2 يقر العميل ويدرك ويعلم بأن التداول والاستثمارات في العقود الممولة بالاقتراض وكذلك العقود الممولة بدون اقتراض من شأنها أن:

شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

- I. تنطوي على قدر عالٍ من المضاربة
- II. تنطوي على درجة قصوى من المخاطر؛ و
- III. تكون مناسبة فقط للأشخاص الذي يتداولون بالهامش ويمكن أن يتحملوا خطر الخسارة التي تتجاوز وديعة الهامش الخاصة بهم.
- 2-2 يقر العميل ويعلم ويوافق على الآتي:
- أ. بسبب الهامش المنخفض المطلوب عادة في تداولات الهامش، فإن التغيرات السعرية في الأصل موضوع المعاملة قد يترتب عليه خسائر جسيمة قد تتجاوز بشكل هائل استثمار العميل وإيداعه الهامشي؛
- ب. عندما يصدر العميل تعليمات لبنك المشرق بإبرام أية معاملة فإن أي ربح أو خسارة تنشأ نتيجة للتقلبات في قيمة الأصل أو الأصل موضوع المعاملة تقيّد لحساب العميل وتكون على مسؤوليته؛
- ج. قرأ العميل وأدرك تماماً هذه الشروط وسعى للحصول على المشورة القانونية والمالية والاستثمارية المستقلة بحسب ما يراه مناسباً؛
- د. يقر العميل ويشهد أنه مستعد وقادر من الناحية المالية ومن نواحٍ أخرى على تحمل مخاطر التداول في الاستثمارات القائمة على المضاربة؛
- هـ. يوافق العميل على عدم تحميل بنك المشرق المسؤولية عن الخسائر المتكبدة نتيجة (1) حفظ بنك المشرق لحساب العميل، (2) أو اتباع بنك المشرق لتوصيات العميل أو اقتراحاته أو تلك الخاصة بموظفيه أو مشاركيه أو ممثليه، (3) أو فيما يتعلق بأي استحواذ أو حيازة أو تصرف أو استرداد أي استثمارات أو أي معاملة أخرى أبرمها العميل أو لم يبرمهم على أساس أي من المعلومات التي يقدمها بنك المشرق بموجب هذه الشروط، ما لم يكن، في كل حالة على حدة، بنك المشرق قد ارتكب إهمالاً جسيماً فيما يتعلق بها؛
- و. لا يلتزم بنك المشرق بتقييم مدى ملاءمة أي من الاستثمارات المملوكة للعميل أو أي من المعاملات التي يبرمها العميل أو أي خدمات أخرى مقدمة للعميل بموجب هذه الشروط؛
- ز. لن يضطلع بنك المشرق بأي متابعة مستمرة للمعاملات التي أبرمها العميل بالفعل، سواء بصورة فردية أو يدوية، ما لم يتم الاتفاق تحديداً على خلاف ذلك. وبناءً على ذلك، لا يمكن إلقاء المسؤولية على بنك المشرق عن المعاملات التي تتطور بشكل مختلف عما قد يكون العميل افترضه، سواء بما ينفذ العميل أو يضره؛
- ح. تعتبر ضمانات الربح أو عدم التعرض لخسارة مستحيلة في التداول الاستثماري؛ و
- ط. لم يتلقَ العميل أي من هذه الضمانات أو الإقرارات المماثلة من بنك المشرق، أو من وسيط معرف أو ممثلين له أو من أي كيان آخر يباشر العميل معه حساباً لدى بنك المشرق.
- ي. يجب على العميل ألا يعول توقعات العوائد المستقبلية فيما يتعلق بأي معاملة أو عقد على أي عوائد ماضية حصل عليها العميل أو أي شخص آخر.

### الخدمات والتنفيذ

- 1-3 رهناً بوفاء العميل بالتزاماته بموجب هذه الشروط، يجوز لبنك المشرق إبرام معاملات مع العميل في الاستثمارات والأدوات الآتية:
- أ. العملات والمعادن الثمينة؛
  - ب. عقود سبائك الذهب العاجلة والآجلة، والعملات، والمشتقات المتداولة خارج البورصة؛
  - ج. حقوق الملكية/أدوات حقوق الملكية (التي قد تشمل (على سبيل المثال وليس الحصر) التداولات الفورية وأوامر السوق والمعاملات متوسطة السعر والتداولات في الأوراق المالية الأجنبية عن طريق وسيط خارجي)؛ و
  - د. الاستثمارات الأخرى التي قد يوافق عليها بنك المشرق من حين لآخر.
- 2-3 قد تشمل الخدمات التي يقدمها بنك المشرق معاملات هامش. يحق لبنك المشرق رفض أي أمر إذ كان الهامش المتاح أقل من متطلبات الهامش اللازمة لوضع أمر أو الحفاظ على مركز مفتوح.
- 3-3 يجوز وضع الأوامر باعتبارها أوامر سوق للشراء أو البيع في أقرب وقت ممكن بالسعر الذي يمكن الحصول عليه في السوق، أو وضعها على منتجات بعينها باعتبارها أوامر حد أو إيقاف للتداول عندما يصل السعر إلى مستوى معين مسبقاً. يحتفظ مشرق البنك في ظل ظروف السوق الاستثنائية بالحق، دون مسؤولية، في عدم تنفيذ أي أمر صادر من العميل.
- 4-3 عندما يضع العميل أمر سوق لدى بنك المشرق، فهذا يعني إصدار العميل تعليمات إلى بنك المشرق بالشراء أو البيع بسعر السوق المتاح وقت التنفيذ. عندما يضع العميل أمر حد لدى بنك المشرق، فهذا يعني إصدار العميل تعليمات إلى بنك المشرق بالشراء أو البيع بالسعر المحدد مسبقاً.
- 5-3 عندما يضع العميل أمر إيقاف لدى بنك المشرق، فهذا يعني إصدار العميل تعليمات إلى بنك المشرق بغلق مركز مفتوح بمجرد الوصول إلى سعر محدد.
- 6-3 يجب وضع أوامر الحد للشراء وأوامر الإيقاف للبيع بأقل من السعر الحالي بالسوق، ويجب وضع أوامر الحد للبيع وأوامر الإيقاف للشراء بأعلى من السعر الحالي بالسوق. وإذا تم الوصول إلى سعر البيع لأوامر البيع أو سعر الشراء لأوامر الشراء، فسُيُقدم الأمر في أسرع وقت ممكن بالسعر الذي يمكن الحصول عليه في السوق. ومن غير المضمون تنفيذ أوامر الحد والإيقاف بالسعر أو المبلغ المحدد، ما لم ينص بنك المشرق صراحةً على ذلك للأمر المحدد.
- 7-3 فيما يتعلق بأية معاملة أو عقد، سيجري بنك المشرق هذه المعاملة أو العقد بصفته موكلاً ما لم يتم الاتفاق تحديداً على أن يعمل بنك المشرق بصفة وكيلاً للعميل.
- 8-3 يلتزم العميل، ما لم يُتفق على خلاف ذلك كتابةً، بالنسبة لبنك المشرق بإبرام العقود بصفته موكلاً. وإذا تصرف العميل بصفة وكيل، بصرف النظر عما إذا حدد العميل الموكل لبنك المشرق، فلن يلتزم بنك المشرق بقبول الموكل المذكور بصفته عميلاً، وبالتالي يحق لبنك المشرق أن يعتبر العميل موكلاً فيما يتعلق بالعقد.
- 9-3 لا يكون بنك المشرق في حالة تقديمه نصائح أو معلومات أو توصيات للعميل مسؤولاً عما ستجنيه هذه النصائح أو المعلومات أو التوصيات من أرباح، ويقر العميل ويدرك ويوافق على الآتي:
- i. ستُنفذ جميع المعاملات في الاستثمارات المتداولة في البورصة والعديد من العقود، رهناً بقواعد السوق ووفقاً لها؛
  - ii. تتضمن قواعد السوق عادةً صلاحيات بعيدة المدى في حالات الطوارئ أو الأوضاع غير المرغوب فيها؛
  - iii. إذا اتخذت أية بورصة أو غرفة مقاصة أي إجراء يؤثر على معاملة أو عقد، بشكل مباشر أو غير مباشر، عندئذ يحق لبنك المشرق اتخاذ أي إجراء يتعلق بالوضع ويكون مناسباً للطرفين وفي مصلحة العميل و/أو بنك المشرق.
  - iv. لن يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أية خسارة، يتعرض لها العميل كما هو منصوص عليه في البند 20، والتي تتضمن درءاً للشك، أية تصرفات أو تقصير من أية بورصة أو غرفة مقاصة أو أي إجراء يتخذه بنك المشرق بشكل معقول نتيجة لهذه التصرفات أو التقصير ما لم يرتكب بنك المشرق إهمالاً جسيماً فيما يتعلق به.

- v. في حالة تنفيذ بنك المشرق لأية معاملة بصفته وكيلاً للعميل، فإن التسليم أو الدفع (حسبما يكون مناسباً) من قبل الطرف الخارجي في المعاملة يكون على مسؤولية العميل بالكامل؛
- vi. يكون التزام بنك المشرق بتسليم الاستثمارات إلى العميل أو إلى حساب العميل أو أي شخص آخر نيابة عن العميل مقابل عائدات بيع الاستثمارات مشروطاً باستلام بنك المشرق للمستندات القابلة للتسليم أو عائدات البيع (حسبما يكون مناسباً) من الطرف الخارجي أو الأطراف الخارجية في المعاملة؛
- vii. يجوز لبنك المشرق سحب أية تسهيلات حساب بشكل كامل أو جزئي أو على أساس دائم أو مؤقت والمقدمة منه إلى العميل. وتشمل الأوضاع التي يجوز فيها لبنك المشرق اتخاذ هذا الإجراء الأوضاع التي:
- 1.1.vii.1 يرى فيها بنك المشرق أن العميل قد تكون بحوزته معلومات داخلية؛
- 2.vii.1.1 يرى فيها بنك المشرق أن هناك أوضاع تداول غير طبيعية؛ أو
- 3.vii.1.1 يكون فيها بنك المشرق غير قادر على حساب الأسعار في العقد ذي الصلة بسبب عدم توافر معلومات السوق ذات العلاقة.
- viii. يلتزم بنك المشرق بإخطار العميل بالسحب والأسباب الداعية له، حيثما أمكن، قبل السحب و/أو التعليق، وإذا لم يكن هذا ممكناً، فبعد ذلك على الفور، ما لم يتسبب الإفصاح عن هذه المعلومات في خرق واجب السرية أو أي من السياسات الداخلية أو القيود القانونية أو التنظيمية.
- 10-3 على الرغم من أية نصوص أخرى في هذه الشروط، يحق لبنك المشرق عن تقديم خدماته اتخاذ أي إجراء يعتبر ضرورياً ومناسباً لضمان مراعاة قواعد السوق وغيرها من القوانين واللوائح السارية.

#### 4. التعاملات بين بنك المشرق والعميل

- 1-4 قد يصدر العميل تعليمات شفوية أو كتابية إلى بنك المشرق (والتي تشمل التعليمات المقدمة عن عبر الخطوط المسجلة أو عبر البريد الإلكتروني (البريد الإلكتروني المستخدم لتأكيد تحويلات الأموال فقط (كما هو مبين أدناه). ويقر بنك المشرق باستلام التعليمات شفوية أو كتابية حسبما يكون مناسباً.
- 2-4 يلتزم العميل بإبلاغ بنك المشرق كتابياً بالأشخاص الذين وكلهم العميل رسمياً بإصدار تعليمات إلى بنك المشرق نيابةً عن العميل. ولأسباب عملية، يمكن لبنك المشرق الالتزام بتسجيل توكيل رسمي واحد للعميل. وإذا رغب العميل في أي وقت في إلغاء هذا التوكيل الرسمي أو تغيير حد التوكيل الرسمي أو منح توكيل رسمي إلى شخص مختلف، يخطر بنك المشرق على الفور بذلك الإجراء كتابياً. ويقر العميل ويوافق على أن بنك المشرق يحق له استلام تعليمات من أي شخص مصرح له أو يعتبر مصرحاً له من جانب العميل للتصرف كوكيل للعميل.
- 3-4 بالإضافة إلى هذه الشروط، تسري الشروط الآتية على العقود المبرمة على الإنترنت:
- i. لن يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أية خسارة، أو مصاريف، أو تكاليف أو مطالبة أو التزام ("الالتزام") يتكبدها العميل أو يتحملها بسبب عطل في النظام، أو خلل في الإرسال، أو تأخيرات، أو أعطال فنية مماثلة، ما لم يكن بنك المشرق قد ارتكب إهمالاً جسيماً فيما يتعلق بذلك؛
- ii. يجوز لبنك المشرق أن يقدم أسعار تداول في الوقت الفعلي إلى العميل. وبسبب الإرسال المتأخر ما بين العميل وبنك المشرق، فمن الممكن أن يتغير السعر الذي يعرضه بنك المشرق قبل استلام بنك المشرق أمر من العميل. وفي حالة

عرض تنفيذ الأمر تلقائياً على العميل، يحق لبنك المشرق تغيير السعر الذي يُنفذ به أمر العميل إلى سعر السوق وقت استلام الأمر من العميل؛

iii قد تكون منصة التداول متاحة بالعديد من النسخ التي يمكن التفرقة فيما بينها في مختلف الجوانب بما يشمل على سبيل المثال لا الحصر مستوى الأمن المطبق، والمنتجات والخدمات المتوفرة وما إلى ذلك. ولن يكون بنك المشرق مسؤولاً أمام العميل عن أي التزام يتحمله العميل أو يتكبده بسبب استعمال العميل لنسخة مختلفة عن النسخة الموحدة لدى بنك المشرق مع جميع التحديثات المتاحة المثبتة؛

iv يكون العميل مسؤولاً عن جميع الأوامر وعن دقة جميع المعلومات المرسله عن طريق الانترنت باستعمال اسم العميل أو كلمة المرور أو أي وسيلة أخرى لتحديد الهوية الشخصية تنفذ لتحديد هوية العميل؛

v يلتزم العميل بالمحافظة على سرية كلمات المرور و ضمان عدم حصول أطراف خارجية على تسهيلات التداول الخاصة بالعميل؛

vi في حالة استخدام منصة التداول لأغراض تجارية، يكون العميل مسؤولاً أمام بنك المشرق عن العقود المبرمة باستخدام كلمة مرور العميل حتى إن كان هذا الاستخدام خاطئاً؛

vii بغض النظر عن حقيقة أن منصة التداول قد تؤكد أن عقداً قد أبرم على الفور عند إرسال العميل تعليماته عبر منصة التداول، فإن تأكيد التسوية/التداول الذي يرسله بنك المشرق أو يوفره للعميل على منصة التداول يُشكّل التأكيد الوحيد على إبرام العقد من جانب بنك المشرق.

4-4 تعتبر التعليمات المرسله عن طريق منصة التداول أو بالبريد الإلكتروني فقط مستلمة وتشكّل عندئذ تعليمات صحيحة و/أو عقداً ملزماً فيما بين بنك المشرق والعميل عندما تسجل هذه التعليمات بأنها قد نفذت من جانب بنك المشرق ويتم تأكيدها من قبل بنك المشرق إلى العميل من خلال تأكيد تسوية/تداول و/أو كشف حساب. ولن يشكل مجرد الإرسال لتعليمات صادرة من العميل عقداً ملزماً فيما بين بنك المشرق والعميل.

5-4 يصدر العميل على الفور أي تعليمات إلى بنك المشرق، وفقاً لما يطلبه بنك المشرق. وإذا لم يصدر العميل هذه التعليمات على الفور، أو تعذر على بنك المشرق الوصول إلى العميل لمدة تزيد على 48 ساعة، فيجوز لبنك المشرق، وفق تقديره المطلق، اتخاذ إجراءات على مسؤولية العميل، وفق ما يراه بنك المشرق ضرورياً ولازماً لحماية مصلحته ومصحة العميل على حد سواء.

6-4 يجوز لبنك المشرق (لكن لا يلتزم تحت أي ظرف من الظروف) طلب تأكيد (بالصيغة التي قد يطلبها بنك المشرق بصورة معقولة) في حالة استلامه تعليمات بإغلاق حساب أو تحويل المال المستحق للعميل أو في أي وضع آخر يرى فيه بنك المشرق أن هذا التأكيد ضروري أو لازم لأغراض أي عقد أو خدمات.

7-4 يدرك العميل ويقر ويوافق على تحمل المسؤولية أمام بنك المشرق عن جميع الالتزامات التي قد يتكبدتها بنك المشرق نتيجة للتعليمات الصادرة من شخص لديه توكيل صريح أو ضمني لإصدار تعليمات لبنك المشرق نيابةً عن العميل.

8-4 يجوز لبنك المشرق أن يرفض التصرف بناءً على أية تعليمات من أي شخص مصرح له أو يعتبر مصرحاً له من جانب العميل، إذا رأى بنك المشرق، وفق تقديره المطلق، أن أي إجراءات متخذة كنتيجة لهذه التعليمات قد تكون (1) مخالفة لأي قانون أو

لأنحة، بما يشمل على سبيل المثال لا الحصر تشريعات بشأن غسل الأموال والتداول بناء على معلومات داخلية، (2) أو غير موافقة لممارسات السوق الموحدة، (3) أو من المحتمل بصورة معقولة أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال بنك المشرق أو استثمارات العميل.

- 9-4 يعمل بنك المشرق وفقاً للتعليمات في أقرب وقت ممكن من الناحية العالمية، ويلتزم في حدود تعليمات التداول المعنية بالعمل بمراعاة هذه الشروط. ومع ذلك إذا اعتقد بنك المشرق بعد تلقي التعليمات أنه ليس من الممكن من الناحية العملية التصرف بناءً على هذه التعليمات في غضون وقت معقول يجوز لبنك المشرق تأجيل التصرف بناءً على هذه التعليمات حتى يرى بنك المشرق أنه من الممكن من الناحية العملية التصرف بناءً على تلك التعليمات ويلتزم بنك المشرق بإخطار العميل في أسرع وقت ممكن بإجرائه هذا التأجيل.
- 10-4 من الممكن أن تحدث أخطاء في أسعار المعاملات المحددة من قبل بنك المشرق. وفي هذه الظروف ومع عدم المساس بأية حقوق قد تكون لديه بموجب قانون الإمارات العربية المتحدة لن يكون بنك المشرق ملزماً بموجب أي عقد يذكر أنه أجري (سواء تم تأكيده أو لم يؤكد من قبل بنك المشرق) بسعر:

- i. يمكن لبنك المشرق أن يثبت للعميل بأنه كان غير صحيح بشكل واضح في وقت إتمام المعاملة؛ أو
- ii. كان أو من المفترض أن يكون معروفاً للعميل بأنه غير صحيح في وقت المعاملة. وفي هذه الحالة يحتفظ بنك المشرق بالحق فيما يلي: (أ) إما إلغاء التعامل بالكامل أو (ب) تصحيح السعر الخاطئ الذي تم إجراء التداول به إلى السعر الذي قام بنك المشرق بالتحوط به للتداول أو بسعر السوق السابق الصحيح.
- 11-4 لا يقبل بنك المشرق استراتيجيات التداول الرامية إلى استغلال الأخطاء في الأسعار و/أو إبرام التعاملات بأسعار خارج السوق (التي تشتهر باسم "الاقتناص"). في حال تمكن بنك المشرق من توثيق وجود أخطاء في الأسعار أو العمولات أو في منصة التداول في وقت إبرام التعامل، بالإضافة إلى تمكنه من تقديم تأكيدات موثوقة بأن العميل قام بشكل عمدي و/أو منهجي - استناداً إلى استراتيجيته أو سلوكه في التداول - باستغلال أو الشروع في استغلال مثل هذا الخطأ، فإنه يحق لبنك المشرق اتخاذ إجراء أو أكثر من الإجراءات التالية:

- i. تعديل فروقات الأسعار المتوفرة للعميل.
- ii. تقييد نفاذ العميل لمواقع بث تحديدهات الأسعار القابلة للتداول الفوري، بما في ذلك تقديم تحديدهات الأسعار بشكل يدوي فقط.
- iii. استرجاع أية أرباح تداول سابقة من حساب العميل يمكن لبنك المشرق توثيق اكتسابها من خلال إساءة استخدام السيولة المذكورة في أي وقت أثناء سريان العلاقة مع العميل.
- iv. إنهاء العلاقة مع العميل فوراً بموجب إرسال إخطار كتابي.

12-4 وبموجب الموافقة على هذه الشروط، يُفوض العميل بنك المشرق بتسجيل عناوين IP التي يسجل العميل منها الدخول على منصات التداول والاحتفاظ بسجل لها للوقاية من اقتناص الأسعار. ويجوز نقل عناوين IP المذكورة إلى شركات مجموعة بنك المشرق بالدول التي قد لا تكفل فيها قوانين حماية البيانات نفس مستوى الحماية الذي تكفله قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

- 13-4 إذا كان العميل أكثر من شخص واحد (مثلاً أصحاب حساب مشترك):
- i. يجب أن تكون التزامات كل شخص منهم مباشرة وتضامنية وتكافئية.
- ii. يجوز لبنك المشرق التصرف بناءً على التعليمات المتلقاة من أي شخص منهم يكون، أو يبدو لبنك المشرق أنه، هو الشخص المعني، سواء أكان هذا الشخص مخولاً أم لا.

- iii. تُعتبر أي إخطارات أو مراسلات أخرى مقدمة من بنك المشرق إلى أحد هؤلاء الأشخاص بأنها مقدمة إلى جميعهم.
- iv. تسري حقوق بنك المشرق بموجب البند 18 في حال اعتبار أي من الوقائع المذكورة في البند 18 بأنها حدثت بشأن أي واحد من هؤلاء الأشخاص.
- 14-4 يوافق العميل على أنه يجوز بنك المشرق تسجيل جميع المحادثات الهاتفية ومحادثات الإنترنت (الدردشة) والاجتماعات بين العميل وبنك المشرق واستعمال هذه التسجيلات أو النصوص المسجلة لها كأدلة تُقدم لأي طرف (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أية سلطة تنظيمية و/أو محكمة قضائية) يرى بنك المشرق بمحض تقديره أن الكشف عن هذه المعلومات لها أمر ضروري أو لازم في أي نزاع قائم أو متوقع بين بنك المشرق والعميل. ومع ذلك، قد تحول أسباب فنية دون تسجيل بنك المشرق لمحادثات ما، وسيجري التخلص من التسجيلات أو النصوص المستخرجة التي يعدها بنك المشرق وفقاً للممارسة المعتادة لدى البنك. وبالتالي، يجب على العميل عدم الاعتماد على توافر هذه التسجيلات.
- 15-4 عندما يصدر العميل تعليمات إلى بنك المشرق بالدخول في مركز معاكس لمركز واحد أو أكثر من المراكز المفتوحة للعميل، فسوف يقفل بنك المشرق المركز المعاكس وفقاً لمبادئ الوارد أو لأصادر أو لأ، وذلك ما لم يكن للمركز أوامر ذات علاقة أو غير ذلك مما تم الاتفاق عليه.
- 16-4 يُقر العميل بأن لبنك المشرق الحق في إقفال المراكز المعاكسة المباشرة ولكن لا يكون عليه التزام بذلك. ولا يسري ذلك عندما تكون المراكز محتفظ بها في نفس الحساب فحسب، بل أيضاً عندما تكون محتفظ بها في حسابات منفصلة.
- 17-4 في حال تشغيل العميل لعدة حسابات (أو حسابات فرعية) وجرى فتح مراكز معاكسة على حسابات (أو حسابات فرعية) مختلفة، فعلى بنك المشرق عدم إقفال هذه المراكز. يقر العميل ويعلم ويوافق على أنه يجوز تجديد جميع هذه المراكز بشكل مستمر ما لم يجري إقفالها بشكل يدوي، وبالتالي تُحمل عليها جميعها تكلفة هذا التجديد.

## 5 ملحوظة خاصة حول استعمال منصة التداول

- 1-5 المتطلبات الفنية التي يتعين مطابقة معدات تكنولوجيا المعلومات والأنظمة التشغيلية واتصال الإنترنت وغيرها التابعة للعميل موضحة على الموقع الإلكتروني للتداول الخاص ببنك المشرق.
- 2-5 على العميل إدخال هوية المستخدم وكلمة السر الخاصة به عند تسجيل الدخول إلى منصة التداول. ويجب على العميل حفظ كلمة السر. وسوف يترتب على إدخال كلمة سر خاطئة لخمس مرات على التوالي إنهاء الاتصال تلقائياً وحظر هوية المستخدم. يلتزم بنك المشرق بإبلاغ العميل بأي إنهاء/حظر وأسباب ذلك قبل وقوع هذا الإنهاء/الحظر حسبما أمكن. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، فيكون الإبلاغ في أقرب وقت ممكن عملياً بعد ذلك شريطة ألا يكون بنك المشرق ملزماً بذلك في حال كان الكشف عن هذه المعلومات قد يعرضه لخرق لالتزام السرية أو لسياساته الداخلية أو للقوانين واللوائح واجبة التطبيق. يلتزم العميل بإخطار بنك المشرق على الهاتف على رقم +971 4 424 4422 في أقرب وقت ممكن حال معرفته بأي استخدام غير مصرح به لمنصة التداول أو إذا اشتبه بأن كلمة السر قد سرقت منه من قبل طرف خارجي. يحق لبنك المشرق بمحض تقديره حظر التداول على منصة التداول بعد إخطار العميل بذلك ثم إصدار كلمة مرور جديدة له.
- 3-5 يمكن للعميل حظر التداول على منصة التداول في أي وقت عن طريق الاتصال هاتفياً ببنك المشرق على الرقم المذكور في البند 2-5. حظر التداول على منصة التداول يمنع الأشخاص الآخرين من الدخول إليها. لن تتأثر الأوامر والمراكز المفتوحة على المنصة قبل الحظر بهذا الحظر ما لم يطلب العميل ذلك تحديداً ويكون هو المسؤول مسؤولية كاملة عن اتخاذ القرار بشأن مراكزه.



- 4-5 يكون حق استعمال منصة التداول شخصياً ولا يجوز للعميل أن يسمح لأشخاص آخرين باستعمال هوية المستخدم و/أو كلمة السر الخاصة به. في حال رغبة العميل في السماح لطرف خارجي بالتداول على حساب العميل، فعليه إصدار توكيل منفصل لهذا الطرف الخارجي. ويلزم أن يكون هذا التوكيل كتابياً ويكون على أحد نماذج التوكيلات الخاصة ببنك المشرق. كما يلزم موافقة بنك المشرق على إصدار هذا التوكيل. ويمنح بنك المشرق بمحض تقديره لحامل التوكيل هوية مستخدم وكلمة مرور شخصيين له.
- 5-5 يمكن للعميل طباعة تقارير عن أنشطة التداول وأرصدة الحساب مباشرة من على منصة التداول.
- 6-5 في حال قيام العميل بإعطاء أمر ثم تراجع عنه لاحقاً، فيجوز له طلب إلغاء هذا الأمر في أي وقت مالم يتم تنفيذه. يُقر العميل ويوافق بأن بنك المشرق ليس ملزماً بإلغاء أي أمر. يمكن تقديم طلب لإلغاء أي أمر عن طريق منصة التداول أو عن طريق الاتصال بقسم تداول المبيعات ببنك المشرق. يمكن فقط تقديم الطلبات بشأن إلغاء الأوامر الصادرة في وقت تجاوز الهامش إلى قسم تداول المبيعات ببنك المشرق. لن يعتبر الأمر بأنه جرى إلغاؤه حتى يتسلم العميل تأكيداً كتابياً من بنك المشرق.
- 7-5 يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن جميع الالتزامات التي يتكبدها بنك المشرق والتي تنتج بشكل مباشر أو غير مباشر من الاستخدام غير المصرح به من طرف خارجي لمنصة التداول في حال استخدام هوية المستخدم وكلمة المرور الخاصين بالعميل في ظل الظروف التي يكون فيها العميل هو من جعل هذا الاستخدام ممكناً.
- 8-5 ولا يكون العميل مسؤولاً عن الاستخدام غير القانوني لمنصة التداول الذي ينشأ بعد إخطار العميل لبنك المشرق بتأكيد طلبه لتغيير كلمة المرور وحتى تأكيد بنك المشرق بتغيير كلمة المرور.
- 9-5 وفي حال استخدام منصة التداول في الاستخدام الخاص، يكون بنك المشرق مسؤولاً عن الالتزامات الناتجة بشكل مباشر عن الأوامر غير المنفذة أو المنفذة بشكل معيب، وذلك ما لم تكن هذه الأوامر غير المنفذة أو ذات التنفيذ المعيب نتيجة لأفعال أو إغفالات تقع تحت مسؤولية العميل. ولا يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أي خسائر غير مباشرة أو تبعية.
- 10-5 لا يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أية التزامات تنشأ عن أي ظروف غير طبيعية أو غير متوقعة أو عن أي ظروف تقع خارج سيطرة بنك المشرق لأي سبب كان.
- 11-5 في حال استخدام منصة التداول في الاستخدام التجاري، فلن يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أية التزامات تنشأ عن:
- الإخفاقات التشغيلية التي تحول دون استخدام منصة التداول.
  - حالات الانقطاع التي تحول دون استخدام العميل لمنصة التداول. Iii استخدام الإنترنت كوسيلة للتواصل والنقل، أو
  - الضرر الواقع نتيجة لأمر متعلقة بأنظمة الكمبيوتر التابعة للعميل.
- 12-5 لا يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أية التزامات تنشأ عن تثبيت العميل لبرامج الكمبيوتر المستخدمة على منصة التداول واستخدامه لها. وفي حال استخدام منصة التداول في الاستخدام التجاري، فتقع على العميل مسؤولية التأكد من تأمين منصة التداول بالشكل المناسب من أية التزامات مباشرة أو غير مباشرة قد تنشأ عن تثبيت برامج الكمبيوتر واستخدامها على أنظمة كمبيوتر العميل. وعلاوة على ذلك، فيلزم على العميل إنشاء نسخ احتياطية للبيانات التي قد ينتج عنها حال فقدانها وقوع التزامات له.

## حساب العميل لدى بنك المشرق

6

- 1-6 سوف تظهر تحويلات الأموال التي تجري بين الساعة 8 صباحاً والساعة 4 مساءً (بتوقيت دبي) في أي يوم عمل (من الأحد إلى

- الخميس) على حساب العميل خلال ساعتين. وأي تحويلات للأموال تجري بعد الساعة 4 مساءً (بتوقيت دبي) سوف تظهر على حساب العميل في يوم العمل التالي. ويلتزم على العميل إرسال إخطار عبر البريد الإلكتروني على العنوان [EquityDD@mashreq.com](mailto:EquityDD@mashreq.com) عند تحويل الأموال.
- 2-6 يقر العميل ويوافق بأنه لا يمكن اعتبار بنك المشرق مسؤولاً عن توقيت تحويلات الأموال لبنك المشرق، وذلك بما يخضع لأيام العمل وأوقات انتهاء التعامل لليوم المحددة في الفقرات الواردة أعلاه.
- 3-6 جرت إحاطة العميل علماً بأن الأحوال الخاصة الموضحة في البند 26 قد تتسبب في تأخير حجز الأموال لمدة تصل إلى ثلاثة أيام عمل من اليوم الذي يتسلم فيه بنك المشرق تحويل المؤسسة المالية.

## 7 الهوامش والأمن والمدفوعات والتسليم

- 1-7 يلتزم العميل بأن يدفع لك المشرق فوراً عند الطلب:
- i. جميع المبالغ على شكل ودائع أو كهامش مبدئي أو هامش تغيير وفقاً لما يطلبه بنك المشرق بمحض تقديره.
- ii. في حالة وجود عقد يبرمه بنك المشرق في إحدى البورصات، فيجب ألا يقل هذا الهامش عن المبلغ أو النسبة المقررة من البورصة المعنية إضافة إلى أي هامش إضافي قد يطلبه بنك المشرق بمحض تقديره وحده.
- iii. المبالغ التي قد تكون مستحقة من وقت لآخر لبنك المشرق بموجب عقد والمبالغ التي قد تكون مطلوبة في عملية تسوية أي رصيد مدين في أي حساب أو من أجل تحقيق عملية التسوية المذكورة.
- iv. المبالغ التي قد يطلبها بنك المشرق من وقت لآخر بمحض تقديره على هيئة ضمان لالتزامات العميل تجاه بنك المشرق.
- v. أي مبلغ للمحافظة على رصيد نقدي إيجابي في أي من الحسابات وفيها جميعاً.
- 2-7 في حال إجراء العميل لأي عملية دفع تخضع لأية تقلبات في الأسعار أو اقتطاعات أو خصومات، يلتزم العميل بأن يدفع إلى بنك المشرق المبلغ الإضافي اللازم لضمان أن المبلغ الذي يستلمه بنك المشرق بالفعل سوف يعادل المبلغ الكامل الذي يمكن لبنك المشرق استلامه إذا لم تكن هناك أية تقلبات في الأسعار أو اقتطاعات أو خصومات.
- 3-7 يودع بنك المشرق المدفوعات في حساب العميل شريطة استلام بنك المشرق لهذه المدفوعات وتأكيد لها عبر البريد الإلكتروني. يسري ذلك بصرف النظر عما إن كان قد ذكر صراحة في الإيصالات أو غير ذلك من إخطارات الدفع أو طلبات الدفع أم لا.
- 4-7 بموجب موافقة محددة من العميل، يحق لبنك المشرق إحالة أي مال أو ضمان يستلمه من العميل من أجل الوفاء بالتزامات بنك المشرق تجاه أي طرف خارجي.
- 5-7 لا يقع على بنك المشرق الالتزام بالتوضيح للعميل بشأن أي دخل يحصل عليه البنك نتيجة لاضطلاحه بأي من الأنشطة المذكورة في هذا البند.
- 6-7 في حال عدم تقديم العميل لأي هوامش أو ودائع أو مبالغ أخرى مستحقة بموجب هذه الشروط فيما يخص أي معاملة من المعاملات، يجوز لبنك المشرق إقفال أي مركز مفتوح بدون إخطار مسبق للعميل أو موافقته وتخصيص أية عائدات له لدفع أية مبالغ مستحقة لبنك المشرق
- 7-7 في حال عدم قيام العميل بسداد أي مبلغ حال استحقاقه، فعلى العميل سداد الفائدة (من تاريخ الاستحقاق وحتى إجراء السداد) على المبلغ مستحق السداد بالسعر المذكور في ملحق العمولات والرسوم والهوامش.
- 8-7 يُقر العميل ويعلم ويوافق بأن بنك المشرق له الحق، بالإضافة إلى أية حقوق أخرى قد تكون لديه بموجب هذه الشروط أو بموجب القوانين واللوائح واجبة التطبيق، للحد من حجم المراكز المفتوحة للعميل (صافية أو إجمالية) ورفض الأوامر بإنشاء مراكز جديدة. سوف يبلغ بنك المشرق العميل في أسرع وقت ممكن بشأن هذه الأوامر المرفوضة وسبب الرفض. تشمل الحالات التي يجوز فيها لبنك المشرق ممارسة هذا الحق ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- i. وجود سبب لدى بنك المشرق للاعتقاد بأنه قد تكون في حوزة العميل معلومات داخلية. ii. اعتقاد بنك المشرق بوجود ظروف تداول غير معتادة.
- ii. انخفاض قيمة ضمان العميل (وفقاً لما يحدده بنك المشرق بموجب البند 8) إلى أقل من الحد الأدنى للهامش المطلوب حسبما هو معرف في ملحق العمولات والرسوم والهامش لدى بنك المشرق.
- iii. وجود رصيد نقدي سلبي لدى العميل في أي حساب.
- 9-7 فيما يتعلق بحقوق الملكية، تعني "عن طريق الدفع/التسوية" عمليات الدفع والتنفيذ ذات الصلة بعملية تداول في الأوراق المالية. ويقع تاريخ التسوية في اليوم الثالث للصراف بعد يوم التداول. كما أن يوم التسوية هو تاريخ قيمة/سعر الفائدة.
- 10-7 تنطبق المواعيد النهائية والقواعد الخاصة بالتسوية على الأوراق المالية الأجنبية ويجوز للعميل الحصول على المعلومات بشأن هذه المواعيد النهائية والقواعد من بنك المشرق. يحصل العميل على الملكية النفعية لحقوق الملكية.

## التداولات بالهامش

8

- 1-8 في تاريخ فتح التداول بالهامش فيما بين بنك المشرق والعميل، يجوز لبنك المشرق أن يطلب من العميل أن يكون لديه هامش على الحساب يعادل على الأقل المتطلبات الخاصة بالهامش المبدئي لدى بنك المشرق.
- 2-8 تسري متطلبات الهامش لدى بنك المشرق طوال مدة التداول بالهامش. تقع على العميل مسؤولية ضمان التوافر المستمر لهامش كافٍ في الحساب في أي وقت. على بنك المشرق إخطار العميل في حال عدم الوفاء بمتطلبات الهامش إذا أمكن ذلك بشكل عملي. وفي حال عدم كفاية الهامش المتوفر في الحساب في أي وقت خلال مدة التداول بالهامش لتلبية متطلبات الهامش لدى بنك المشرق، فعلى العميل خفض قيمة التداولات بالهامش المفتوحة أو تحويل أموال كافية إلى بنك المشرق. وحتى إذا اتخذ العميل خطوات ترمي لخفض حجم التداولات بالهامش المفتوحة أو تحويل أموال كافية إلى بنك المشرق، يجوز لبنك المشرق إقفال العديد من التداولات بالهامش الخاصة بالعميل أو جميعها أو جزء منها و/أو تصفية حساب العميل بمحض تقديره بدون إخطار مسبق للعميل أو موافقة مسبقة منه ودون تحمل أية مسؤولية تجاه العميل عن هذا التصرف.
- 3-8 في حال إقفال بنك المشرق لتداول واحد أو أكثر من التداولات بالهامش للعميل بموجب البند 2-8، فعلى العميل توقع إقفال جميع التداولات بالهامش المفتوحة الخاصة به ما لم يتم الاتفاق على خلاف ذلك وتأكيد من جانب بنك المشرق.
- 4-8 في حال فتح العميل لأكثر من حساب واحد، يحق لبنك المشرق بمحض تقديره تحويل الأموال من حساب إلى حساب آخر، حتى وإن تطلب هذا التحويل إقفال تداولات بالهامش أو تداولات أخرى في الحساب الذي يجري منه التحويل.

- 8-5 تُنشر متطلبات الهامش العامة لبنك المشرق لمختلف أنواع التداولات بالهامش على الموقع الإلكتروني لبنك المشرق. ومع ذلك، يحتفظ بنك المشرق بالحق في تقرير متطلبات الهامش المحددة لكل عملية من عمليات التداولات بالهامش.
- 8-6 يقر العميل ويعلم ويوافق بأن متطلبات الهامش تخضع للتغيير دون إخطار. عند فتح تداول بالهامش، فلا يسمح لبنك المشرق بإقفال التداول بالهامش بمحض تقديره، ولكن فقط بموجب تعليمات من العميل أو وفقاً لحقوق بنك المشرق بموجب هذه الشروط. ومع ذلك، سيقوم بنك المشرق بزيادة متطلبات الهامش حال اعتقاده بأن المخاطرة في التداول بالهامش قد زادت مقارنة بالمخاطرة في تاريخ الفتح.

## الحسابات

9

- 9-1 سوف يوفر بنك المشرق للعميل تأكيد تسوية/تداول بشأن أية معاملة أو عقد يبرمه بنك المشرق مع العميل أو لصالحه وبشأن أي مركز مفتوح يقفله بنك المشرق للعميل. سوف تكون تأكيدات التسوية/التداول متوفرة عادة بشكل فوري بعد تنفيذ المعاملة.
- 9-2 يستطيع العميل الحصول على ملخص للحساب وكشف للحساب عبر منصة التداول. سيجري تحديث ملخص الحساب في المعتاد بصفة دورية خلال مواعيد العمل لدى بنك المشرق. سيجري تحديث كشف الحساب في المعتاد في كل يوم عمل إلى جانب إدراج المعلومات الخاصة بيوم العمل السابق. بموجب قبول هذه الشروط، يوافق العميل على عدم استلام أي كشوفات حساب أو ملخصات حساب في صورة مطبوعة من بنك المشرق إلا التي تكون بموجب طلب محدد وموافقة لاحقة من بنك المشرق.
- 9-3 أي إخطار أو مراسلة أخرى من المقرر تقديمها من بنك المشرق بموجب هذه الشروط، بما في ذلك كشوفات الحساب وتأكيدات التسوية/التداول، يجوز لبنك المشرق إرسالها بمحض اختياره إلى العميل بصورة إلكترونية عن طريق البريد الإلكتروني أو عن طريق العرض في ملخص حساب العميل على منصة التداول. يلتزم العميل بتزويد بنك المشرق بعنوان بريد إلكتروني لهذا الغرض. تعتبر رسالة البريد الإلكتروني مستلمة من جانب العميل عند إرسال بنك المشرق لها. لن يكون بنك المشرق مسؤولاً عن أي تأخير أو تعديل أو إعادة توجيه أو أي تغيير آخر قد تخضع له الرسالة بعد الإرسال من بنك المشرق. تعتبر الرسالة على حساب العميل على منصة التداول مستلمة من العميل عند وضع بنك المشرق لها على منصة التداول. تقع على العميل مسؤولية ضمان عدم اعتراض تنصيب البرمجيات والأجهزة لديه بأية طريقة كانت لاستلام العميل لرسائل البريد الإلكتروني أو النفاذ إلى منصة التداول من بنك المشرق.

4-9 يلتزم العميل بالتحقق من محتويات كل مستند بما في ذلك المستندات المرسلة بشكل إلكتروني من بنك المشرق. تُعتبر هذه المستندات، في حالة عدم وجود خطأ ظاهر بها، نهائية ما لم يُخطر العميل بنك المشرق كتابياً بخلاف ذلك فوراً بعد استلام هذا المستند. في حالة اعتقاد العميل بأنه قد أبرم معاملة أو عقد ينبغي صدور تأكيدات تسوية/تداول أو بيان على حسابه إلا أنه لم يستلم هذا التأكيد، فيجب عليه إخطار بنك المشرق. في حالة عدم وجود هذه المعلومات، فإنه يجوز اعتبار هذه المعاملة أو العقد كأن لم تكن بمحض اختيار بنك المشرق وحده.

## 10 العمولات والرسوم والتكاليف الأخرى

1-10 يلتزم العميل بأن يدفع لبنك المشرق العمولات والرسوم المنصوص عليها في ملحق العمولات والرسوم والهوامش. ويتوافر ملحق العمولات والرسوم والهوامش على الموقع الإلكتروني للتداول الخاص ببنك المشرق ويمكن تقديمه للعميل عند الطلب.

2-10 يجوز لبنك المشرق تعديل هذه العمولات والرسوم بدون إخطار بمحض تقديره عندما يكون التغيير لصالح العميل أو تكون أسباب التغييرات تعود لظروف خارجة عن سيطرة بنك المشرق. وتتضمن هذه الظروف ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

i التغييرات في العلاقة مع الأطراف المقابلة لبنك المشرق والتي تؤثر على هيكل التكلفة لدى بنك المشرق، و/أو

ii التغييرات في العمولات والرسوم من البورصات أو غرف المقاصة أو مزودي المعلومات أو غير ذلك من المزودين من الأطراف الخارجية والتي يحيلها بنك المشرق إلى العميل.

3-10 يجوز لبنك المشرق تعديل هذه العمولات والرسوم بموجب إخطار مدته شهر واحد في الحالات التالية:

i ارتأى بنك المشرق بمحض تقديره أن أوضاع السوق، بما في ذلك السلوك التنافسي، تقتضي إجراء تغييرات على الشروط و/أو هيكل التكاليف العامة والأسعار لدى بنك المشرق.

ii رغب بنك المشرق لأسباب تجارية في تغيير هيكل التكاليف العامة وهيكل الأسعار لديه.

iii تعرض البيانات الأساسية للعميل للتغير استناداً إلى الظروف الخاصة التي قدمت فيها كل منها.

4-10 بالإضافة إلى ذلك يحق لبنك المشرق مطالبة العميل بدفع المصروفات التالية بشكل منفصل:

i جميع المصروفات غير العادية الناشئة من العلاقة مع العميل مثل الهاتف والتليفاكس وخدمة التوصيل السريع

شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

- ومصاريف البريد في حالة طلب العميل نسخة ورقية من تأكيدات التسوية/التداول أو كشوفات الحساب وما إلى ذلك التي كان يمكن لبنك المشرق تسليمها بشكل إلكتروني؛
- ii أية مصروفات لبنك المشرق تحدث بسبب حالة عدم وفاء من جانب العميل، بما في ذلك الرسوم والمصاريف القانونية والإدارية الخاصة بالبنك أو أطراف خارجية؛
- iii أية مصروفات يتحملها بنك المشرق فيما يتعلق بالاستفسارات التنظيمية، بما في ذلك أي رسوم يحددها بنك المشرق فيما يتعلق بإرسال النسخ والمرفات ومن أجل إعداد النسخ.
- iv أية مصروفات يتكبدها بنك المشرق فيما يتعلق بتعليقات/تقارير مدققي الحسابات إذا طلب العميل ذلك؛ و
- v أي مصروفات أخرى يستحقها بنك المشرق بشكل معقول فيما يتعلق بهذه الشروط.
- 5-10 سوف تُحتسب الرسوم إما كمبلغ ثابت مقابل المدفوعات التي تسدد أو كنسبة مئوية أو أجر بالساعة مقابل الخدمة المقدمة. ويمكن الجمع ما بين طرق الحساب المختلفة. كما يحتفظ بنك المشرق بالحق في فرض رسوم جديدة وفق تقديره المطلق.
- 6-10 يجوز لبنك المشرق مشاركة العمولات والرسوم مع شركاته الزميلة أو الوسطاء المعرفين أو أطراف خارجية أخرى أو استلام أجر منهم فيما يتعلق بالعقود التي يبرمها. ولن ترد تفاصيل هذه الأجر أو ترتيبات المشاركة في تأكيدات التسوية/التداول ذات العلاقة. يجوز لبنك المشرق (أو أي من شركاته الزميلة) الاستفادة من العمولة أو هامش رفع السعر أو خفضه أو أي أجر آخر في حالة العمل لصالح طرف مقابل في أحد العقود.
- 7-10 سوف يُفصح بنك المشرق، بناءً على طلب مناسب وفي الحدود الممكنة، للعميل عن قيمة العمولة أو هامش رفع السعر أو خفضه أو أي أجر آخر يدفعه بنك المشرق إلى أي وسطاء معرفين أو أطراف خارجية أخرى.
- 8-10 جميع المبالغ المستحقة لبنك المشرق (أو الوكلاء الذين يستعين بهم بنك المشرق) بموجب هذه الشروط والأحكام يجب، بناءً على اختيار بنك المشرق وما لم ينص على خلاف ذلك في هذه الشروط:
- i أن تُخصم من أية أموال يحتفظ بها بنك المشرق لحساب العميل؛ أو
- ii أن يدفعها العميل وفقاً لأحكام الحساب ذي العلاقة أو تأكيدات التسوية/التداول أو أي إخطار آخر.
- 9-10 فيما يتعلق بأية معاملات تُجرى خارج البورصة، يحق لبنك المشرق أن يحدد الأسعار التي يكون مستعداً للتداول بها مع العميل. وتتضمن مسؤولية العميل أن يقرر ما إذا كان يرغب في إبرام عقد بهذه الأسعار أم لا، وذلك باستثناء الأحوال التي يمارس فيها بنك المشرق أي من حقوقه بموجب هذه الشروط لإبرام أحد العقود.
- 10-10 بالإضافة إلى ذلك، يقر العميل ويدرك ويقبل أن الإجراءات المذكورة في البند 11 والبند 13 قد ينتج عنها تكاليف إضافية غير مباشرة للعميل.

شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

1-11 مع مراعاة البند 11.2 أدناه وباستثناء ما تتم الموافقة عليه كتابياً بخلاف ذلك، لا يكون بنك المشرق مسؤولاً عن:  
i. دفع فائدة إلى العميل على أي رصيد دائن في أي حساب أو على أي مبلغ آخر يحتفظ به بنك المشرق؛ أو

ii. محاسبة العميل عن أية فائدة يقبضها بنك المشرق على هذه المبالغ أو فيما يتعلق بأي عقد.  
2-11 يحق للعميل الحصول على فائدة على أساس صافي حقوق الملكية الحرة الإيجابية للعميل وفقاً لهذه الشروط في ملحق بنك المشرق للعمولات والرسوم والهوامش.

3-11 يلتزم العميل بدفع فائدة على أساس صافي حقوق الملكية الحرة السلبية للعميل وفقاً لهذه الشروط في ملحق بنك المشرق للعمولات والرسوم والهوامش.

4-11 يجوز لبنك المشرق تعديل أسعار الفائدة و/أو الحدود القصوى لحساب الفائدة بدون إخطار مسبق وفق تقديره المطلق، وذلك عندما تكون التغييرات، في رأي بنك المشرق المعقول، لصالح العميل أو أسباب التغيير ترجع إلى ظروف خارجية خارجة عن سيطرة بنك المشرق. وتشمل هذه الظروف على سبيل المثال لا الحصر:

- i التغييرات في السياسات النقدية أو الائتمانية المحلية أو الدولية التي تؤثر أو من المحتمل أن تؤثر على أعمال بنك المشرق؛
- ii التغييرات في الأسواق المحلية أو الدولية، بما في ذلك أسواق المال والسندات، التي تؤثر أو من المحتمل أن تؤثر على أعمال بنك المشرق.
- iii التغييرات في العلاقة مع الأطراف المقابلة لبنك المشرق والتي تؤثر على هياكل التكلفة لدى بنك المشرق.

5-11 يجوز لبنك المشرق تعديل أسعار الفائدة هذه في حال استخدام منصة التداول للاستخدام التجاري بموجب إخطار مدته شهراً واحداً، وفي حال استخدام منصة التداول للاستخدام الخاص بموجب إخطار مدته شهرين إذا:

i كانت أوضاع السوق بما في ذلك السلوك التنافسي، في رأي بنك المشرق المعقول، من المرجح أن تستدعي تغييراً في أوضاع أعمال بنك المشرق؛

ii رغب بنك المشرق في تغيير هيكله العام للعمولات والرسوم والتسعير لأسباب تجارية؛ و/أو

iii حدثت تغييرات في بيانات العميل المهمة التي على أساسها قُدِّمت الظروف الفردية.

يعتبر العميل أنه قد قبل هذه التغييرات إذا لم يخطر بنك المشرق كتابياً، قبل التاريخ المقترح لسريانها، بأنه لا يقبلها.

6-11 يحق لبنك المشرق، ولكنه ليس ملزماً تحت أي ظرف من الظروف، تحويل:

أ- أية مكاسب وخسائر وعلوات وحقوق خيار و عمولات ورسوم فوائد وأتعاب وساطة تنشأ بعملة أخرى غير عملة العميل الأساسية (أي العملة التي يكون حساب العميل مقوماً بها) إلى عملة العميل الأساسية؛

ب- أية وديعة بعملات نقدية إلى وديعة بعملة أخرى بغرض شراء أحد الأصول المقومة بعملة أخرى غير عملة العميل الأساسية؛

ج- أية أموال يحتفظ بها بنك المشرق للعميل بهذه العملة الأخرى والتي يعتبرها بنك المشرق ضرورية أو مرغوب بها لتغطية التزامات العميل ومسؤولياته بتلك العملة.

7-11 عندما يُجري بنك المشرق تحويلات العملة، فسيقوم بنك المشرق بعمل ذلك بسعر الصرف المناسب الذي يختاره بنك المشرق وفق تقديره المطلق، بما في ذلك إضافة هامش ربح إلى أسعار الصرف. يُحدّد هامش الربح السائد في ملحق العمولات والرسوم والهوامش.

### اتفاقية التصفية

12

1-12 إذا كانت المبالغ ذاتها مستحقة الدفع في أي تاريخ بموجب هذه الشروط من قبل كل طرف للآخر بنفس العملة، فعندئذ سوف يتم الوفاء بالتزامات كل طرف بدفع أي مبلغ تلقائياً عن طريق التصفية. وإذا لم تكن المبالغ بالعملة ذاتها، فيحولها بنك المشرق وفقاً للمبادئ المشار إليها في البند 11.

2-12 إذا كان المبلغ الإجمالي المستحق الدفع من طرف واحد يتجاوز المبلغ الإجمالي المستحق الدفع من الطرف الآخر، فعندئذ يلتزم الطرف الذي يستحق عليه دفع المبلغ الأكبر بدفع الفرق إلى الطرف الآخر وسوف يتم الوفاء بالتزامات الخاصة بالدفع من كل طرف وإجراء مخالصة لها.

3-12 إذا كان لدى العميل، في أي وقت خلال العلاقة مع العميل، رصيد نقدي سلبي في أي حساب، فيحق لبنك المشرق، ولكنه غير ملزم، إجراء تصفية ما بين حسابات العميل. ويتحمل العميل كل الرسوم وأية تكاليف أخرى مرتبطة بعملية التسوية هذه وفقاً لملحق العمولات والرسوم والهوامش.

4-12 إذا أنهيت العلاقة مع العميل وفقاً للبند 23، فتسوى المطالبات التي تكون لدى أي من الطرفين تجاه الآخر نهائياً عن طريق تصفية المبالغ مستحقة السداد بين الطرفين في ذلك الوقت. تحدد قيمة العقود المفتوحة وفقاً للمبادئ المنصوص عليها أدناه ويكون المبلغ النهائي المقرر على أحد الطرفين دفعه هو الفرق فيما بين التزامات الدفع للطرفين.

5-12 تكون الأسعار التي تُبرم العقود بموجبها هي أسعار السوق التي تسري في اليوم الذي يقرر فيه بنك المشرق، وفق تقديره المطلق، إبرام العقود.

6-12 يجوز لبنك المشرق، وفق محض تقديره، أن يقرر الأسعار من خلال الحصول على عرض من أحد صناع السوق في الأصل المعني أو من خلال تطبيق أسعار من أنظمة المعلومات المالية الإلكترونية.



7-12 عند تحديد قيمة العقود المقرر تصفيتها، يلتزم بنك المشرق بتطبيق الفروقات المعتادة لديه وتضمن جميع التكاليف والرسوم الأخرى.

8-12 يوافق العميل وبنك المشرق على أن تكون ترتيبات التصفية هذه ملزمة على دائنيهما وممتلكات العميل.

### 13 صناعة السوق

1-13 يقر العميل ويدرك ويقبل أنه يجوز لبنك المشرق أن يعمل بصفته أحد صناع السوق في أسواق معينة بما فيها أسواق العملات الأجنبية.

2-13 سوف يُفصح بنك المشرق، بناءً على طلب كتابي من العميل، للعميل عما إذا كان البنك يجوز له أن يعمل بصفته أحد صناع السوق في ورقة مالية معينة أم لا.

3-13 عند العمل بصفة أحد صناع السوق، سوف يحدد بنك المشرق في ظل ظروف السوق العادية أسعار العرض والطلب للعميل.

4-13 حتى يتسنى لبنك المشرق أن يحدد الأسعار بالسريعة المرتبطة عادة بالتداول القائم على المضاربة، يجوز لبنك المشرق أن يستند إلى السعر المتوفر أو معلومات التوافر التي قد يتبين فيما بعد خطئها بسبب ظروف محددة في السوق، ومنها على سبيل المثال لا الحصر نقص السيولة في أحد الأصول أو تعليق تداوله أو الأخطاء في النشرات الصادرة من مزودي المعلومات أو الأسعار المحددة من أحد الأطراف المقابلة. إذا كان الحال كذلك وإذا تصرف بنك المشرق بنية حسنة في تقديم السعر إلى العميل، يجوز لبنك المشرق إلغاء التداول مع العميل ولكنه يجب أن يقوم بذلك خلال وقت معقول كما يجب أن يقدم للعميل إيضاحاً كاملاً لسبب هذا الإلغاء.

5-13 يفهم العميل ويوافق على أن يعمل بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق، وبالتالي قد يكون من الضروري لبنك المشرق إدارة السيولة المتوفرة لديه من خلال تقسيم عملائه إلى مجموعات سيولة مختلفة، بحيث يكون التسعير والسيولة المتوفرة في كل مجموعة مستقلة عن المجموعات الأخرى. يمكن أن تصبح عمليات تقسيم السيولة ذات صلة بالعملاء الذين، على سبيل المثال، لديهم اتفاقيات أسعار مخالفة للاستخدام القياسي لأدوات التداول البديلة (مثل واجهة برمجة التطبيقات) أو يُجرون عمليات تداول خارج ساعات التداول المعتادة أو يتداولون بأحجام فردية أو يستخدمون بشكل متكرر أوامر معلقة تستلزم تدخلاً يدوياً أو تُجري معاملات متكررة في منتجات و/أو فئات أصول متعددة أو لديهم خصائص أخرى مماثلة لعمليات التداول التي يُجرونها.

6-13 في أعقاب تنفيذ أي مركز مع أحد العملاء، يجوز لبنك المشرق، بمحض تقديره وحده، فيما بعد أن يُجري مقاصة ما بين كل

مركز من هذا القبيل مع مركز عميل آخر أو مركز أحد الأطراف المقابلة لبنك المشرق أو الاحتفاظ بمركز مملوك له في السوق بقصد الحصول على أرباح تداول من هذه المراكز. وبالتالي قد تؤدي هذه القرارات والإجراءات إلى أن يُجري بنك المشرق مقاصة لمراكز العملاء بأسعار مختلفة - تكون أحياناً مختلفة كثيراً - عن الأسعار المحددة للعملاء الأمر الذي قد ينتج عنه أرباح أو خسائر تداول لبنك المشرق. وهذا بدوره يمكن أن يزيد من احتمالية أن يتكبد العميل ما يمكن اعتباره تكلفة ضمنية (أي الفرق ما بين السعر الذي تداول به العميل مع بنك المشرق والسعر الذي تداول به بنك المشرق فيما بعد مع أطراف مقابلة و/أو عملاء آخرين) بسبب أية أرباح يحققها بنك المشرق نتيجة لمهمة صناعة السوق. ومع ذلك، قد تتضمن مهمة صناعة السوق تكبد تكاليف طائلة بالنسبة لبنك المشرق إذا تحرك السوق ضد بنك المشرق مقارنة بالسعر الذي تداول به البنك مع العميل.

7-13 يقبل العميل أن بنك المشرق، في الأسواق التي يعمل فيها بصفته أحد صناع السوق، يجوز له أن يملك مراكز قد تكون مناقضة لمراكز العميل، مما قد يؤدي إلى تعارض في المصلحة بين بنك المشرق والعميل على النحو المشار إليه بمزيد من التحديد في البند 15.

8-13 في الأسواق التي يعمل فيها بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق، يقبل العميل أن بنك المشرق ليست عليه أي التزامات فيما يتعلق بتحديد الأسعار للعملاء في جميع الأوقات في أية سوق معينة أو تحديد الأسعار للعملاء ذوي أقصى فرق محدد.

9-13 في الأسواق التي يعمل فيها بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق، يجوز لبنك المشرق أن يتقاضى عمولات أو لا. ولكن بصرف النظر عما إذا تقاضي بنك المشرق أية عمولات أم لا، يقبل العميل أن يسعى بنك المشرق إلى تحقيق أرباح إضافية من أدائه بصفته أحد صناع السوق، ويجوز أن يكون حجم أي من هذه الأرباح كبيراً عندما يُقارَن بالإيداع الهامشي للعميل.

10-13 يقر العميل ويدرك ويقبل أن السعر المحدد له يشتمل على فرق عند مقارنته بالسعر الذي قد يكون غطاه بنك المشرق أو يتوقع أن يتمكن من تغطية العقد في معاملة مع عميل آخر أو الأطراف المقابلة. وبالإضافة إلى ذلك، يقر العميل ويدرك ويقبل أن هذا الفرق المذكور يشكل مكافأة بالنسبة لبنك المشرق وأن هذا الفرق يمكن ألا يحتسب بالضرورة لجميع العقود وأن هذا الفرق لن يحدد عند تأكيد التسوية/التداول أو يكشف بطريقة أخرى للعميل.

11-13 أية تكاليف عمولات ورسوم فوائد وتكاليف متعلقة ومشمولة في الفروقات التي حددها بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق في أسواق معينة والرسوم والمصاريف الأخرى سوف تؤثر بالتالي على نتائج تداول العميل وسيكون لها تأثير سلبي على أداء التداول للعميل مقارنة بالوضع إذا لم تطبق تكاليف العمولات ورسوم الفوائد والتكاليف المتعلقة بالفروقات والمشمولة فيها.

12-13 بالرغم من أن فروقات التداول والعمولات عادة ما تعتبر معقولة مقارنة بقيمة الأصول المتداولة، إلا أن هذه التكاليف يمكن أن

تكون كبيرة عند مقارنتها بالإيداع الهامشي للعميل. نتيجة لذلك، يمكن أن يُستنزف الإيداع الهامشي للعميل بخسائر تداول قد يتكبدها العميل ويتكاثف التداول الظاهرة بشكل مباشر مثل العمولات ورسوم الفوائد ورسوم الوساطة وكذلك التكاليف غير الظاهرة للعميل والناجئة عن أداء بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق.

13-13 إذا كان العميل متداولاً نشطاً ويقوم بالعديد من المعاملات، فإن التأثير الإجمالي للتكاليف الظاهرة وغير الظاهرة قد يكون كبيراً. وبالتالي قد يضطر العميل إلى أن يحصل على أرباح كبيرة في الأسواق من أجل تغطية التكاليف المرتبطة بأنشطة التداول مع بنك المشرق. بالنسبة للعملاء النشطين جداً، قد تتجاوز هذه التكاليف مع مرور الوقت قيمة الوديعة الهامشية. عادةً عند التداول في الأدوات المشتقة ذات التغطية بهوامش، فإنه كلما قل معدل النسبة المئوية للتغطية السارية كلما زادت نسبة التكاليف المرتبطة بتنفيذ معاملة.

14-13 تم احاطة العميل علماً بأنه في مجال صناعة السوق في العملات الأجنبية، يمكن أن تنشأ عنها تكاليف ضمنية كبيرة نتيجة للأرباح التي تحقق من قبل بنك المشرق عند العمل بصفته أحد صناع السوق.

15-13 قد يؤثر أداء بنك المشرق كأحد صناع السوق سلباً على حساب العميل لدى بنك المشرق، ولن تكون التكاليف الضمنية المذكورة ظاهرة بشكل مباشر أو يمكن قياسها كمياً للعميل في أي وقت.

16-13 بنك المشرق غير ملتزم في أي وقت بالإفصاح عن أية تفاصيل بشأن أدائه أو الدخل الناتج عن قيامه بمهامه بصفته أحد صناع السوق أو فيما يتعلق بالعمولات والمصاريف والرسوم الأخرى.

## 14 صناعة السوق

1-14 يقر العميل ويدرك ويقبل أنه يجوز لبنك المشرق أن يعمل بصفته أحد صناع السوق في أسواق معينة بما فيها أسواق العملات الأجنبية.

2-14 سوف يُفصح بنك المشرق، بناءً على طلب كتابي من العميل، للعميل عما إذا كان البنك يجوز له أن يعمل بصفته أحد صناع السوق في ورقة مالية معينة أم لا.

3-14 عند العمل بصفة أحد صناع السوق، سوف يحدد بنك المشرق في ظل ظروف السوق العادية أسعار العرض والطلب للعميل.

4-14 حتى يتسنى لبنك المشرق أن يحدد الأسعار بالسريعة المرتبطة عادة بالتداول القائم على المضاربة، يجوز لبنك المشرق أن يستند إلى السعر المتوفر أو معلومات التوافر التي قد يتبين فيما بعد خطئها بسبب ظروف محددة في السوق، ومنها على سبيل المثال لا الحصر نقص السيولة في أحد الأصول أو تعليق تداوله أو الأخطاء في النشرات الصادرة من مزودي المعلومات أو الأسعار المحددة من أحد الأطراف المقابلة. إذا كان الحال كذلك وإذا تصرف بنك المشرق بنية حسنة في تقديم السعر إلى العميل، يجوز لبنك المشرق إلغاء التداول مع العميل ولكنه يجب أن يقوم بذلك خلال وقت معقول كما يجب أن يقدم للعميل إيضاحاً كاملاً لسبب هذا الإلغاء.

5-14 يفهم العميل ويوافق على أن يعمل بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق، وبالتالي قد يكون من الضروري لبنك المشرق إدارة

السيولة المتوفرة لديه من خلال تقسيم عملائه إلى مجموعات سيولة مختلفة، بحيث يكون التسعير والسيولة المتوفرة في كل مجموعة مستقلة عن المجموعات الأخرى. يمكن أن تصبح عمليات تقسيم السيولة ذات صلة بالعملاء الذين، على سبيل المثال، لديهم اتفاقيات أسعار مخالفة للاستخدام القياسي لأدوات التداول البديلة (مثل واجهة برمجة التطبيقات) أو يُجرون عمليات تداول خارج ساعات التداول المعتادة أو يتداولون بأحجام فردية أو يستخدمون بشكل متكرر أوامر معلقة تستلزم تدخلاً يدوياً أو تُجري معاملات متكررة في منتجات و/أو فئات أصول متعددة أو لديهم خصائص أخرى مماثلة لعمليات التداول التي يُجرونها.

6-14 في أعقاب تنفيذ أي مركز مع أحد العملاء، يجوز لبنك المشرق، بمحض تقديره وحده، فيما بعد أن يُجري مقاصة ما بين كل مركز من هذا القبيل مع مركز عميل آخر أو مركز أحد الأطراف المقابلة لبنك المشرق أو الاحتفاظ بمركز مملوك له في السوق بقصد الحصول على أرباح تداول من هذه المراكز. وبالتالي قد تؤدي هذه القرارات والإجراءات إلى أن يُجري بنك المشرق مقاصة لمراكز العملاء بأسعار مختلفة - تكون أحياناً مختلفة كثيراً - عن الأسعار المحددة للعملاء الأمر الذي قد ينتج عنه أرباح أو خسائر تداول لبنك المشرق. وهذا بدوره يمكن أن يزيد من احتمالية أن يتكبد العميل ما يمكن اعتباره تكلفة ضمنية (أي الفرق ما بين السعر الذي تداول به العميل مع بنك المشرق والسعر الذي تداول به بنك المشرق فيما بعد مع أطراف مقابلة و/أو عملاء آخرين) بسبب أية أرباح يحققها بنك المشرق نتيجة لمهمة صناعة السوق. ومع ذلك، قد تتضمن مهمة صناعة السوق تكبد تكاليف طائلة بالنسبة لبنك المشرق إذا تحرك السوق ضد بنك المشرق مقارنة بالسعر الذي تداول به البنك مع العميل.

7-14 يقبل العميل أن بنك المشرق، في الأسواق التي يعمل فيها بصفته أحد صناع السوق، يجوز له أن يملك مراكز قد تكون مناقضة لمراكز العميل، مما قد يؤدي إلى تعارض في المصلحة بين بنك المشرق والعميل على النحو المشار إليه بمزيد من التحديد في البند 15.

8-14 في الأسواق التي يعمل فيها بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق، يقبل العميل أن بنك المشرق ليست عليه أي التزامات فيما يتعلق بتحديد الأسعار للعملاء في جميع الأوقات في أية سوق معينة أو تحديد الأسعار للعملاء ذوي أقصى فرق محدد.

9-14 في الأسواق التي يعمل فيها بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق، يجوز لبنك المشرق أن يتقاضى عمولات أو لا. ولكن بصرف النظر عما إذا تقاضي بنك المشرق أية عمولات أم لا، يقبل العميل أن يسعى بنك المشرق إلى تحقيق أرباح إضافية من أدائه بصفته أحد صناع السوق، ويجوز أن يكون حجم أي من هذه الأرباح كبيراً عندما يُقارَن بالإيداع الهامشي للعميل.

10-14 يقر العميل ويدرك ويقبل أن السعر المحدد له يشتمل على فرق عند مقارنته بالسعر الذي قد يكون غطاه بنك المشرق أو يتوقع أن يتمكن من تغطية العقد في معاملة مع عميل آخر أو الأطراف المقابلة. وبالإضافة إلى ذلك، يقر العميل ويدرك ويقبل أن هذا الفرق المذكور يشكل مكافأة بالنسبة لبنك المشرق وأن هذا الفرق يمكن ألا يحتسب بالضرورة لجميع العقود وأن هذا الفرق لن يحدد عند تأكيد التسوية/التداول أو يكشف بطريقة أخرى للعميل.

11-14 أية تكاليف عمولات ورسوم فوائد وتكاليف متعلقة ومشمولة في الفروقات التي حددها بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق في أسواق معينة والرسوم والمصاريف الأخرى سوف تؤثر بالتالي على نتائج تداول العميل وسيكون لها تأثير سلبي على أداء التداول للعميل مقارنة بالوضع إذا لم تطبق تكاليف العمولات ورسوم الفوائد والتكاليف المتعلقة بالفروقات والمشمولة فيها.

12-14 بالرغم من أن فروقات التداول والعمولات عادة ما تعتبر معقولة مقارنة بقيمة الأصول المتداولة، إلا أن هذه التكاليف يمكن أن تكون كبيرة عند مقارنتها بالإيداع الهامشي للعميل. نتيجة لذلك، يمكن أن يُستنزف الإيداع الهامشي للعميل بخسائر تداول قد يتكبدها العميل وبتكاليف التداول الظاهرة بشكل مباشر مثل العمولات ورسوم الفوائد ورسوم الوساطة وكذلك التكاليف غير الظاهرة للعميل والناجمة عن أداء بنك المشرق بصفته أحد صناع السوق.

13-14 إذا كان العميل متداولاً نشطاً ويقوم بالعديد من المعاملات، فإن التأثير الإجمالي للتكاليف الظاهرة وغير الظاهرة قد يكون كبيراً. وبالتالي قد يضطر العميل إلى أن يحصل على أرباح كبيرة في الأسواق من أجل تغطية التكاليف المرتبطة بأنشطة التداول مع بنك المشرق. بالنسبة للعملاء النشطين جداً، قد تتجاوز هذه التكاليف مع مرور الوقت قيمة الوديعة الهامشية. وعادةً عند التداول في الأدوات المشتقة ذات التغطية بهوامش، فإنه كلما قل معدل النسبة المئوية للتغطية السارية كلما زادت نسبة التكاليف المرتبطة بتنفيذ معاملة.

14-14 تم احاطة العميل علماً بأنه في مجال صناعة السوق في العملات الأجنبية، يمكن أن تنشأ عنها تكاليف ضمنية كبيرة نتيجة للأرباح التي تحقق من قبل بنك المشرق عند العمل بصفته أحد صناع السوق.

15-14 قد يؤثر أداء بنك المشرق كأحد صناع السوق سلباً على حساب العميل لدى بنك المشرق، ولن تكون التكاليف الضمنية المذكورة ظاهرة بشكل مباشر أو يمكن قياسها كمياً للعميل في أي وقت.

16-14 بنك المشرق غير ملتزم في أي وقت بالإفصاح عن أية تفاصيل بشأن أدائه أو الدخل الناتج عن قيامه بمهامه بصفته أحد صناع السوق أو فيما يتعلق بالعمولات والمصاريف والرسوم الأخرى.

## 15 التجميع والتجزئة

1-15 يحق لبنك المشرق تجميع أوامر العميل مع أوامر البنك وأوامر أي من شركاء البنك و/أو الأشخاص المرتبطين ببنك المشرق بما فيهم الموظفين والعملاء الآخرين. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يجوز لبنك المشرق تجزئة أوامر العميل عند تنفيذ تلك الأوامر. وسوف يتم تجميع الأوامر أو تجزئتها إذا اعتقد بنك المشرق اعتقاداً معقولاً أن ذلك يحقق مصلحة العميل. وفي بعض المناسبات قد ينتج عن تجميع وتجزئة أمر العميل الحصول على سعر أقل تفضيلاً مما لو نفذت أوامر العميل بشكل منفصل أو بشكل تبادلي.

## 16- تضارب المصالح

1-16 يقر العميل ويوافق على أن بنك المشرق أو شركائه أو غيرهم من الأشخاص أو الشركات المرتبطة بمجموعة بنك المشرق قد يكون لديهم مصلحة أو علاقة أو ترتيب مادي فيما يتعلق بأي معاملة أو عقد يتم تنفيذه أو مشورة يقدمها بنك المشرق بموجب هذه الشروط. وفيما يلي أمثلة لهذه المصالح المادية وتضارب المصالح:

i. قد يتعامل بنك المشرق مع العميل كموكل لحسابه الخاص؛

- ii. قد يتعامل بنك المشرق مع العميل كوكيل لكلاً من العميل وشخص آخر (سواء كان مرتبطاً ببنك المشرق أو تابعاً له)؛
- iii. قد يطابق بنك المشرق أي أمر من أوامر العميل بأمر صادر من أي شخص آخر (سواء كان تابعاً لبنك المشرق أو مرتبطاً به) يحصل على عمولة ثانية من هذا الشخص الآخر في بعض الحالات؛
- iv. قد يقوم بنك المشرق أو أي عضو من أعضاء مجموعة بنك المشرق بصناعة سوق في أداة محفوظة أو مشترة أو مباحة لحساب العميل؛ و
- v. قد ينفذ بنك المشرق المعاملات بسعر يختلف عن السعر الذي تم فيه تقديم الأمر.
- 2-16 سوف يتخذ بنك المشرق خطوات معقولة لتحديد حالات تضارب المصالح وإدارتها بينه وبين عملائه فضلاً عن حالات تضارب المصالح بين العملاء التي تنشأ أثناء تقديم خدماته.
- 3-16 يقبول هذه الشروط، بقر العميل ويوافق على أنه يجوز لبنك المشرق مناقشة أي أعمال دون الرجوع المسبق إلى أي حالة من حالات تضارب المصالح المحتملة، ولا يكون بنك المشرق ملزماً بما يلي:
- i. الإفصاح للعميل حينما يكون لدى بنك المشرق (أو أي عضو في مجموعة بنك المشرق) مصلحة جوهرية في معاملة معينة مع العميل أو له؛ أو
- ii. محاسبة العميل عن أية أرباح أو عمولات أو مكافآت يتم سدادها أو استلامها من أو بسبب أي معاملات أو ظروف يكون فيها لبنك المشرق أو أي عضو من أعضاء مجموعة بنك المشرق مصلحة مادية أو حينما يكون هناك تضارب في المصالح في ظروف معينة.

## 17- الأطراف المقابلة لبنك المشرق

- 1-17 من أجل تنفيذ تعليمات العميل، يجوز لبنك المشرق إصدار تعليمات لأي طرف مقابل يتم اختياره وفق تقدير بنك المشرق. ويلتزم بنك المشرق بالقيام بذلك في الحالة التي تخضع فيها المعاملة للوائح البورصة أو السوق التي لا يكون بنك المشرق عضواً فيها.
- 2-17 لن يكون بنك المشرق مسؤولاً عن الأخطاء التي ترتكب من قبل الأطراف المقابلة المذكورين ما لم يثبت أن بنك المشرق لم يتصرف بعناية كافية عند اختيار الطرف المقابل.

## 18- الوسطاء المعرفين

- 1-18 يجوز أن يكون العميل قد أحيل إلى بنك المشرق من قبل أحد الوسطاء المعرفين. وإذا كان الحال كذلك، فإن بنك المشرق لن يكون مسؤولاً عن أي اتفاق ما بين العميل والوسيط المعرف للعميل. ويقر العميل بأن يعمل أي وسيط المعرف بصفة وسيط مستقل أو وكيل للعميل وأن مثل هؤلاء الوسطاء ليسوا مفوضين بتقديم أي إقرارات بشأن بنك المشرق وخدمات بنك المشرق.
- 2-18 يقر العميل ويدرك ويوافق على أن اتفاق العميل مع وسيطه المعرف قد يؤدي إلى سداد تكاليف إضافية، حيث أن بنك المشرق قد يدفع رسوماً أو عمولات لهذا الشخص.
- 3-18 يقر العميل ويدرك ويوافق على أن اتفاق العميل مع وسيطه المعرف يمكن أن ينتج عنه سداد العميل لتكاليف إضافية، حيث يمكن للوسيط المعرف أن يخصم عمولات ورسوم فضلاً عن السعر أو تسويات معدل الفائدة / التمويل مقابل أي تداول يجرى أو يخصص لحساب العميل إما من قبل الوسيط المعرف أو العميل.
- 4-18 إذا قام الوسيط المعرف بأية خصومات من حساب التداول للعميل بناء على أي اتفاق بين العميل والوسيط المعرف، فلن تكون على بنك المشرق أية مسؤولية بشأن وجود أو صحة هذا الاتفاق.

- 5-18 لن يكون على بنك المشرق أية مسؤولية أو التزام تجاه العميل في إتباع التعليمات الصادرة من الوسيط المعرّف. ولن يكون على بنك المشرق أي التزام بالإشراف على أو معرفة أو مراجعة تعليمات الدفع أو أية تصرفات أخرى بما في ذلك دون حصر التداول للوسيط المعرّف.
- 6-18 يقر العميل ويدرك ويوافق على أن المعاملات المتعددة يمكن أن ينتج عنها مبلغ إجمالي لتسويات العمولات أو الرسوم أو السعر أو سعر الفائدة / التمويل مقابل الصفقات التي تباشر والتي قد تكون كبيرة ولا يتم بالضرورة تعويضها بالأرباح الصافية، إن وجدت، المحققة من التداولات ذات العالقة. إن المسؤولية عن إجراء التقييم الصحيح لمدى حجم العمولات أو الرسوم أو السعر أو معدل تسويات الفائدة / التمويل الإجمالية مقابل التداولات التي تباشر ويدفع مقابلها من حساب العميل تجعل التداول مجد تجارياً، وهي من مسؤولية العميل والوسيط المعرّف. يعمل بنك المشرق فقط بصفة وصي ووسيط رئيسي، ولهذا فإنه غير مسئول عن حجم العمولات والرسوم وكذلك السعر أو معدل الفائدة المدفوع من قبل العميل.
- 7-18 يمكن المشاركة في أية عمولات أو رسوم أو تسويات سعر أو معدل الفائدة / التمويل مقابل التداولات التي تباشر فيما بين الوسيط المعرّف وبنك المشرق والأطراف الخارجية وفقاً للتعليمات الكتابية للوسيط المعرّف و/أو وفق تقدير بنك المشرق.
- 19- الإخلال والتدابير التصحيحية للإخلال
- 1-19 تكمل الأحكام المنصوص عليها في هذا البند رقم 18 أية حقوق أخرى قد تكون لبنك المشرق أو أي من شركاته الزميلة وفقاً لهذه الشروط وبموجب القوانين واللوائح المعمول بها.
- 2-19 يحتفظ بنك المشرق بالحق في الاحتفاظ أو إجراء خصومات من أية مبالغ قد تستحق على بنك المشرق أو يحتفظ بها للعميل، إذا كانت هناك أية مبالغ مستحقة على العميل لبنك المشرق أو الشركات الزميلة لبنك المشرق.
- 3-19 يخول العميل بنك المشرق، في أي وقت ودون توجيه إخطار وفق تقدير بنك المشرق وحده، لبيع و/أو تخصيص و/أو عمل مقاصة و/أو الرهن بأية طريقة أي من أو جميع ممتلكات العميل و/أو عائدات أي مما تقدم مما يكون تحت وصاية بنك المشرق أو أي من شركاته الزميلة أو الوكلاء أو تكون تحت سيطرتهم من أجل الوفاء بالتزامات العميل تجاه بنك المشرق أو الشركات الزميلة لبنك المشرق.
- 4-19 يجب أن يشكل كل وأي من الأحداث التالية حالة من حالات الإخلال فيما يتعلق بجميع عقود العميل والتداولات على الهامش والأوراق المالية والمعاملات الأخرى مع بنك المشرق (بصرف النظر عن مدى استمرار حالة الإخلال أو ارتباطها فقط بجزء من المعاملات التي تتم مع بنك المشرق):
- i. إذا تخلف العميل عن سداد أية دفعة عند استحقاقها أو خالف أيّاً من التزاماته أو تعهداته بموجب هذه الشروط أو أي عقد، بما في ذلك أي متطلبات للهامش؛
- ii. إذا توفى العميل أو أصيب بخلل في قواه العقلية؛
- iii. إذا لم يتمكن العميل من تسديد ديونه عند موعد استحقاقها أو بدأ في إجراء مفاوضات مع أي من دائنيه بغية إعادة تسوية مديونيته أو إعادة جدولة مديونيته بوجه عام أو أجرى تنازلاً عاماً لصالح دائنيه أو لتسوية وضعه معهم؛
- iv. إذا أصبح العميل مفلساً أو تم تعيين حارس قضائي على كامل أو أي جزء من أصوله أو منشأته التجارية أو صدر حكم من محكمة مختصة بإفلاس العميل؛
- v. في حالة حدوث أي تغيير سلبي جوهري في الوضع القانوني أو الشؤون التجارية أو الوضع أو التوقعات المالية للعميل والتي من شأنها، في رأي بنك المشرق، أن تعوق قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه بنك المشرق والامتثال لهذه الشروط أو أي عقد؛
- vi. إذا كانت أو أصبحت أية إقرارات أو ضمانات صادرة من العميل غير صحيحة؛

شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

- vii. إذا لم يكن مسموحاً لبنك المشرق، نتيجة أي تغيير أو تفسير لأي قوانين أو لوائح سارية، بمواصلة تنفيذ هذه الشروط أو أي عقد (سواء كلياً أو جزئياً) مع العميل؛ أو
- viii. إذا اعتبر بنك المشرق ذلك بشكل معقول ضرورياً من أجل حمايته الشخصية أو حماية شركاته الزميلة.
- 5-19 عند وقوع إحدى حالات الإخلال، يتوقف سريان جميع التزامات بنك المشرق بموجب هذه الشروط وأي عقد ويحق لبنك المشرق وفق تقديره القيام بما يلي:

- i. القيام ببيع أو الرهن بأية طريقة، للحد المسموح به بموجب القانون، لأي أو جميع الضمانات الإضافية والأصول والممتلكات التي قد تكون من وقت لآخر في حيازة أو تحت سيطرة بنك المشرق أو أي من شركاته الزميلة أو وكلائه أو التنفيذ على أي ضمان؛ بيع الضمان والأصول والأموال، للحد المسموح به بموجب القانون، بالوسيلة التي يعتبرها بنك المشرق مناسبة وفق تقديره وبالسعر الذي يعتبره بنك المشرق حسب تقديره السعر الأفضل؛
- ii. شراء أو بيع أي ضمان أو استثمار أو ممتلكات أخرى، للحد المسموح به بموجب القانون، عندما يكون ذلك، أو يكون حسب رأي بنك المشرق من المحتمل أن يكون، ضرورياً حتى يتمكن بنك المشرق من الوفاء بالتزاماته بموجب أي عقد. ويلتزم العميل بأن يسدد لبنك المشرق بناء على أول مطالبة المبلغ الكامل لسعر الشراء إضافة إلى أية تكاليف ومصاريف ذات علاقة (بما في ذلك التكاليف والنفقات القانونية)؛
- iii. تسليم أي ضمان أو استثمار أو ممتلكات لأي طرف خارجي أو القيام بخلاف ذلك باتخاذ أي إجراء، للحد المسموح به بموجب القانون، يعتبره بنك المشرق لازماً من أجل إقفال أي عقد.
- iv. يطلب من العميل القيام فوراً بإقفال وتسوية أي عقد بالطريقة التي يطلبها بنك المشرق وفق تقديره وحده.
- v. إبرام أية معاملة للنقد الأجنبي بأسعار السوق وفي الأوقات التي يحددها بنك المشرق وفق تقديره وحده من أجل الوفاء بالتزامات التي تم تحملها بموجب العقد؛
- vi. إعادة إصدار الفواتير لجميع أو لجزء من أية أصول مقيدة في الجانب المدين أو الدائن من أي حساب (بما في ذلك تخفيف التزام بنك المشرق أو العميل بتسليم أصل يجعله التزاماً يدفع مبلغ يعادل القيمة السوقية للأصل (المحدد من قبل بنك المشرق وفق تقديره وحده) في التاريخ الذي يتم فيه إعادة إصدار الفاتورة)؛ و
- vii. يجب ألا تخل التدابير التصحيحية المذكورة أعلاه بأي حقوق أخرى متاحة لبنك المشرق بموجب القانون المعمول به.

6-19 يخول العميل بنك المشرق باتخاذ أي أو جميع الخطوات المذكورة في هذا البند بدون إخطار إلى العميل ويقر بأن بنك المشرق لن يكون مسؤولاً عن أية عواقب لاتخاذ هذه الخطوات ما لم يرتكب بنك المشرق إهمالاً جسيماً فيما يتعلق بها. ويلتزم العميل بتوقيع المستندات اللازمة واتخاذ الإجراء الذي قد يطلبه بنك المشرق من أجل حماية حقوق بنك المشرق وشركاته الزميلة بموجب هذه الشروط أو أي عقد أو بموجب أية اتفاقية قد يبرمها العميل مع الشركات الزميلة لبنك المشرق.

7-19 إذا قام بنك المشرق بممارسة حقوقه ببيع أي ضمان أو ممتلكات للعميل بموجب هذا البند، فإنه سوف يجري هذا البيع، للحد المسموح به بموجب القانون، بدون إخطار أو مسؤولية على العميل ونياية عن العميل ويخصص حصيلة البيع في أو من أجل الوفاء بأي من التزامات العميل تجاه بنك المشرق أو الشركات الزميلة لبنك المشرق.

8-19 مع عدم المساس بالحقوق الأخرى لبنك المشرق بموجب هذه الشروط أو بموجب القانون المعمول به، يجوز لبنك المشرق، في أي وقت وبدون توجيه إخطار، جمع أو تجميع أي من الحسابات التي يحتفظ بها العميل لدى بنك المشرق أو أي من شركاته الزميلة وإجراء مقاصة لأي وجميع المبالغ المستحقة له أو على بنك المشرق أو أي من شركاته الزميلة على النحو الذي يقرره بنك المشرق وفق تقديره وحده.



## 20- إقرارات وضمائن العميل

1-20 يقر العميل ويضمن بأن:

- i. أن لديه الأهلية القانونية لإبرام هذه الشروط وكل عقد وكل معاملة متوقع إبرامها بموجبها والأهلية اللازمة لممارسة حقوقه والوفاء بالتزاماته بموجب هذه الشروط وبموجب العقود والمعاملات المتوقعة؛
- ii. أنه لا يجوز له تغيير مكان إقامته أو مكان عمله دون توجيه إشعار مسبق إلى بنك المشرق؛
- iii. أنه قد قرأ هذه الشروط وأنه على علم بحقوقه والتزاماته ومسؤولياته على النحو الموضح أدناه؛
- iv. أنه ليس على علم بأي شيء أو أية مسألة قد تمنعه أو تقيده بأي حال من الأحوال من الدخول في التزاماته أو الوفاء بها بموجب هذه الشروط وكل عقد وكل معاملة متوقعة بموجبها؛
- v. أن التزاماته بموجب هذه الشروط، وبموجب كل عقد وكل معاملة متوقعة بموجبها، تشكل التزامات قانونية وسارية وملزمة وتكون قابلة للتنفيذ وفقاً لشروط كل منها؛
- vi. أن تحرير وتسليم وأداء هذه الشروط إلى جانب كل عقد وكل معاملة متوقعة بموجبها وأية اتفاقية أخرى تتعلق بها لا، ولا يتعين أن، ينتهك أي حكم من أحكام أي قوانين أو لوائح سارية تنطبق على العميل وتكون ملزمة للعميل؛
- vii. أنه لا يخالف أي وثيقة أو مستند يكون طرفاً فيه؛
- viii. أنه لا يتمتع بأي حصانة ضد الدعاوى القضائية أو حجز الديون على أصوله أو تنفيذ الأحكام بموجب القوانين السارية في مكانه أو في أي مكان آخر؛
- ix. أنه يجب أن تكون الاستثمارات أو الأصول الأخرى المقدمة من قبل العميل لأي غرض خاضعة لهذه الشروط وخالصة في جميع الأوقات من أي رهن أو حق امتياز أو رهن لضمان الوفاء أو تكليف، ويجب أن تكون مملوكة ملكية نفعية للعميل؛
- x. أنه لا يوجد نزاع أو مطالبة إدارية أو دعوى لدى أي محكمة أو سلطة حكومية مقامة حالياً أو،
- xi. وفقاً لعلمه، مهدد برفعها ضد العميل أو أي من أصوله، وأن العميل غير مرتكب لأي حالة تقصير بموجب أي أمر أو أمر زجري أو مرسوم أو أي لائحة أخرى صادرة من أي محكمة أو سلطة حكومية أخرى؛
- xii. أنه يقوم بمراعاة جميع القوانين التي يخضع لها بما فيها دون حصر جميع القوانين ولوائح الضرائب واشتراطات الرقابة على النقد الأجنبي واشتراطات التسجيل؛
- xiii. أن المعلومات المقدمة من قبل العميل إلى بنك المشرق كاملة ودقيقة وليست مضللة من أية ناحية مادية.

20-2 تعتبر الضمانات والإقرارات المذكورة أعلاه مكررة في كل وقت يقوم فيه العميل بتقديم تعليمات إلى بنك المشرق.

## 21- التعويض وحدود المسؤولية

- 1-21 يقوم العميل، عند الطلب، بإبراء ذمة بنك المشرق وشركائه الزميلة ووكلائه وممثليه وموظفيه ("الأطراف بريئة الذمة") إبراءً تاماً وإفرادياً من جميع الالتزامات (التي تشمل، لتجنب الشك، جميع الرسوم والمصاريف القانونية والمطالبات والتكاليف والالتزامات والنفقات الحالية والمستقبلية والمحتملة) المطالب الأطراف بريئة الذمة بتحملها أو يتكبدونها فيما يتعلق بحدوث حالة تقصير و / أو ناشئة عن أو تتعلق بأي شكل من الأشكال بالخدمات المقدمة بموجب هذه الشروط، ما لم تكن هذه الالتزامات نتيجة أي إهمال جسيم من جانب بنك المشرق.
- 2-21 يستمر هذا الحق في إبراء الذمة عقب أي إنهاء لهذه الشروط.

## 3-21 ودرءاً للشك، لا يكون بنك المشرق مسؤولاً عن:

- i. أي التزام (ويشمل الخسائر التبعية والخسائر غير المباشرة الأخرى) يتم تكبده وتحمله من قبل العميل نتيجة أو فيما يتعلق بتقديم الخدمات، إلا وبقدر تحمل هذا الالتزام أو تكبده نتيجة لإهمال جسيم من جانب بنك المشرق.
- ii. أي التزام ينشأ من إجراءات تتخذ من قبل بنك المشرق بموجب حقوقه والتزاماته بموجب هذه الشروط وأي عقد وأي معاملة موقعة بموجبها؛ أو
- ج- أي خسارة تبعية أو خسارة غير مباشرة أخرى يتم تحملها أو تكبدها من قبل العميل سواء نشأت من إهمال بنك المشرق أو خلافه.

- 4-21 يقر العميل ويدرك ويوافق على أن أي توصية خاصة بالسوق وأي معلومات يتم تبليغها من قبل بنك المشرق لا تشكل عرضاً لشراء أو بيع أو التماساً لتقديم عرض شراء أو بيع عقد وأن هذه التوصية والمعلومات، على الرغم من أنها قائمة على معلومات من مصادر يعتقد بنك المشرق أنها موثوقة، قد تكون بناءً على رأي الوسيط فقط وأن هذه المعلومات قد تكون غير مكتملة وقد تكون غير مؤكدة وغير قابلة للتحقق منها. لا يقدم بنك المشرق أي إقرار أو تعهد أو ضمان لدقة أو اكتمال أي معلومات أو توصية تداول يقدمها العميل ولا يكون مسؤولاً عن ذلك.

## 22- السرية وإفصاح بنك المشرق عن المعلومات

- 1-22 لا يجوز لأي من الطرفين الإفصاح عن أية معلومات تتعلق بأعمال أو استثمارات أو تمويلات أو أية أمور أخرى ذات طبيعة سرية تخص الطرف الآخر يمكن في سياق أداء مهامه بموجب هذه الشروط أو أي عقد أن تكون في حيازته، ما لم يقدم الطرف الآخر موافقة كتابية مسبقة أو إذا كان هذا الإفصاح مطلوباً من قبل أي كيان أو هيئة أو سلطة قانونية أو حكومية أو تنظيمية أو بموجب أي قوانين أو لوائح معمول بها.
- 2-22 بموجب قبول الشروط، فإن العميل يخول بنك المشرق بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالعميل والتي قد يطلبها أي كيان أو هيئة أو سلطة قانونية أو حكومية أو تنظيمية أو بموجب أي قوانين أو لوائح معمول بها، بما في ذلك أي قواعد معمول بها في السوق، دون توجيه إخطار مسبق للعميل.

- 3-22 بموجب قبول الشروط، فإن العميل يسمح لبنك المشرق بتحويل المعلومات الشخصية بشأن العميل المقدمة أو التي

## شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

جمعت من قبل بنك المشرق مع أية جهة اعتبارية في مجموعة بنك المشرق. يجوز لمجموعة بنك المشرق تحويل هذه المعلومات الشخصية لأغراض الامتثال لقوانين ولوائح دولة الإمارات العربية المتحدة وتقديم المشورة الاستثمارية والخدمات الأخرى التي يقدمها بنك المشرق ومباشرة أعمال التسويق وإدارة علاقات العملاء. ويجوز تحويل هذه المعلومات الشخصية إلى شركات مجموعة بنك المشرق بالدول التي قد لا تكفل فيها قوانين حماية البيانات نفس مستوى الحماية الذي تكفله قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك يجوز لبنك المشرق مشاركة هذه المعلومات الشخصية مع جهة خارجية تعمل نيابة عن بنك المشرق بغرض تنفيذ تحليل للعملاء لاستعمال التسويق والمبيعات في بنك المشرق ومع أي وسيط معرف يعمل لحساب بنك المشرق لغرض استيفاء الإجراءات الأساسية وإقرار طلبات فتح الحسابات.

4-22 سيتم تخزين المعلومات الشخصية للعميل لمدة لا تزيد عن الضروري لتنفيذ الأغراض المذكورة في هذه الشروط. ويحق للعميل أن يطلب تصحيح هذه المعلومات الشخصية أو استكمالها أو حذفها أو حجزها إذا كانت غير دقيقة أو غير كاملة أو غير ذات علاقة لأغراض إجراء المعاملات أو إذا أجريت معاملاتها بأية طريقة أخرى تكون غير مشروعة. وفي ظروف خاصة، يجوز أن يكون للعميل أيضاً الحق في الاعتراض على الأسباب المشروعة لإجراء معاملات هذه البيانات الشخصية وفق الإجراءات المنصوص عليها في لوائح حماية البيانات المعمول بها وطلب التدابير التصحيحية الأخرى المتوفرة فيما يتعلق بإجراء معاملات هذه المعلومات الشخصية.

### 23- التعديلات

23-1 يحق لبنك المشرق تعديل هذه الشروط والأحكام لصالح العميل بدون إخطار. ويمكن إجراء التغييرات التي، يراها بنك المشرق بشكل معقول، لا تصب في مصلحة العميل في أي وقت عن طريق تقديم إخطار لمدة ثلاثين يوماً بحد أدنى حيث يستخدم العملاء منصة التداول استخداماً تجارياً، وعن طريق تقديم إخطار لمدة شهرين حيث يستخدم العملاء منصة التداول استخداماً خاصاً. وسيقدم بنك المشرق الإخطار للعميل عبر وسيط معمر. ويُعتبر العميل قد وافق على هذه التغييرات في حال لم يخطر بنك المشرق بخلاف ذلك قبل دخولها حيز التنفيذ.

### 24- الإنهاء

24-1 تظل علاقة العميل قائمة لحين انتهائها وفقاً للبند 23.

24-2 يمكن لأحد الطرفين إنهاء علاقة العميل عن طريق تقديم إخطار مكتوب لمدة شهر واحد للطرف الآخر. وسيقدم بنك المشرق الإخطار للعميل عن طريق وسيط معمر. ولن يؤثر الإنهاء على أي حقوق والتزامات مستحقة.

24-3 يتعهد بنك المشرق والعميل عند الإنهاء بإكمال جميع العقود المبرمة بالفعل أو الجاري إبرامها ونظل هذه الشروط والأحكام ملزمة لكلا الطرفين فيما يتعلق بهذه المعاملات. ويحق لبنك المشرق خصم جميع المبالغ المستحقة له قبل تحويل أي أرصدة دائنة في أي حساب إلى العميل، كما يحق له تأجيل هذا التحويل لحين انتهاء سريان جميع العقود المبرمة بينه وبين العميل. بالإضافة إلى ذلك، يحق لبنك المشرق أن يطلب من العميل سداد أي رسوم تحملها في تحويل استثمارات العميل نتيجة للإنهاء.

### 25- النزاعات والشكاوى

25-1 إذا رغب العميل في الاعتراض على تنفيذ أحد الأوامر أو سعر التداول وتقييمه، فيطرح مسألة النزاع تلك على

المسؤول التنفيذي عن الحساب أو موظف آخر من موظفي بنك المشرق، والذي سيبحث في المسألة ويرجع للعمل في أقرب وقت ممكن.

25-2- في حال طرح العميل تساؤل أو مشكلة على المسؤول التنفيذي عن الحساب أو موظف آخر من موظفي بنك المشرق ولم يتلقَ إجابةً مرضيةً في أقرب وقت ممكن، فيجب على العميل تقديم شكوى مكتوبة إلى مكتب حقوق الملكية في بنك المشرق ([EquityDD@Mashreqbank.com](mailto:EquityDD@Mashreqbank.com))، ومن ثم يحقق مكتب حقوق الملكية في الشكوى ويرد عليها.

25-3- إذا لم يجد العميل رد قسم الشكاوى مرضياً، فيمكن أن يقدم شكوى إلى مكتب حقوق الملكية، بنك المشرق، إيه جي سي، ص.ب. 1250، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

25-4- بدون الإخلال بأي من حقوق بنك المشرق الأخرى بموجب هذه الشروط، في حال وجود نزاع أو شكوى بين العميل والبنك بشأن عملية تداول بالهامش/ على الأسهم أو عملية تداول مزعومة بالهامش/ على الأسهم أو أي تعليمات تتعلق بالتداول بالهامش/ على الأسهم، فيحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص وبدون تقديم إخطار إغلاق أي تداول مثل هذا بالهامش/ على الأسهم أو تداول مزعوم بالهامش/ على الأسهم، وذلك إذا رأى بطريقة معقولة أن هذا هو الإجراء المطلوب لخفض الحد الأقصى للمبلغ المتضمن في النزاع. ولا يتحمل بنك المشرق المسؤولية تجاه العميل فيما يتعلق بأي تقلبات لاحقة في مستوى التداول بالهامش. وفي حال أغلق بنك المشرق إحدى عمليات التداول بالهامش/ على الأسهم بموجب هذا البند، فيُتخذ هذا الإجراء بدون الإخلال بحق بنك المشرق في التأكيد على أن عملية التداول بالهامش/ على الأسهم قد أغلقها البنك بالفعل أو لم يفتحها العميل مطلقاً. وسيأخذ البنك خطوات معقولة لإبلاغ العميل باتخاذ هذا الإجراء في أقرب وقت ممكن من الناحية العملية بعد اتخاذه. وفي حال أغلق بنك المشرق عملية تداول بالهامش/ على الأسهم أو عملية تداول مزعومة بالهامش/ على الأسهم وفقاً لهذا البند، يجري الإغلاق بدون الإخلال بحقوق العميل في فتح عملية جديدة للتداول بالهامش، شريطةً أن تُفتح وفقاً لهذه الشروط. وعند حساب الهامش أو الأموال الأخرى المطلوبة لإجراء عملية تداول بالهامش/ على الأسهم، يحق للبنك القيام بذلك على أساس أن رأيه المتعلق بأحداث النزاع أو تعليماته صائبة.

## 26- القانون الحاكم واختيار جهة الاختصاص القضائي

26-1- يحكم القانون الإماراتي هذه الشروط، وأي التزامات غير تعاقدية تتعلق بها، وتُفسر وفقاً لها.

26-2- يوافق كل من العميل والبنك على إحالة أي نزاع ينشأ بشأن هذه الشروط إلى الاختصاص القضائي غير الحصري لمحكمة دبي.

26-3- يحق للبنك اتخاذ أي إجراء ضد العميل أو أصوله في أي محكمة ذات اختصاص قضائي على النحو الذي يقرره، وذلك بدون الإخلال بما سبق.

## شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

26-4- يتنازل العميل تنازلاً لا رجعة فيه (إلى الحد الذي يسمح به القانون) عن أي اعتراض، حالي أو لاحق، على تحديد جهة الاختصاص لأي إجراء يُتخذ بالطريقة المذكورة أعلاه أو أي اعتراض يُبنى على أساس أن الإجراء المتخذ في جهة الاختصاص هذه قد اتُخذ أمام محكمة غير مختصة.

26-5- يتنازل العميل تنازلاً لا رجعة فيه (إلى الحد الذي يسمح به القانون) عن جميع أشكال الحصانة ضد الاختصاص القضائي والحجز والتنفيذ، سواءً على أساس الحصانة السيادية أو غيرها، والتي بالأحرى تحقق له في أي دعوى قضائية أو إجراء قانوني.

26-6- يظل البند 25 سارياً ونافذ المفعول بعد انتهاء سريان هذه الشروط.

## 27- شروط وأحكام متنوعة

27-1- إذا كان أي حكم من أحكام هذه الشروط غير قانوني أو باطل أو غير قابل للتنفيذ بأي شكل بموجب قوانين أي دولة أو أصبح كذلك، فلن يؤثر ذلك بأي شكل من الأشكال على قانونية باقي أحكام هذه الشروط أو صحتها أو قابليتها للتنفيذ بموجب قوانين هذه الدولة أو أي دولة أخرى.

27-2- لا يتحمل بنك المشرق المسؤولية تجاه العميل عن أي إخفاق أو تعطيل أو تأخير في أداء التزاماته بموجب هذه الشروط عندما ينشأ هذا الإخفاق أو التعطيل أو التأخير بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن ظروف خارجة عن سيطرته المعقولة (سواءً كانت هذه الظروف متوقعة أو غير متوقعة). وتتضمن أحداث القوة القاهرة هذه، على سبيل المثال لا الحصر، أي مشكلات تقنية مثل حالات أعطال وسائل الاتصال أو انقطاعه، وعدم توفر الموقع الإلكتروني للبنك نظراً لتوقفه عن العمل لإجراء الصيانة أو الحرب المعلنة أو الوشيكية أو حالات التمرد أو الاضطراب المدني أو الكوارث الطبيعية أو الأحكام التشريعية أو الإجراءات التي تتخذها السلطات أو الإضرابات أو حالات إقفال المصانع أو عمليات الحصار، وذلك بصرف النظر عن أن بنك المشرق طرف في الصراع، وتتضمن كذلك الحالات التي يكون فيها جزء من أقسام بنك المشرق قد تأثر بهذه الأحداث.

27-3- إذا بلغ الانكشاف الإجمالي للعميل في واحدة أو أكثر من عمليات التداول بالهامش مستوى قد يؤدي إلى عجز كبير لا تغطيه ودائع العميل و/أو هامشه لدى البنك وذلك في حال حدوث تطور غير مواتي في السوق، يمكن للبنك في تقديره المعقول (أ) رفع متطلبات الهامش و/أو (ب) خفض انكشاف العميل عن طريق إغلاق واحد أو أكثر من مراكزه المفتوحة أو كلها.

27-4- يحق لبنك المشرق أن يقرر، في رأيه المعقول، وقوع حالة طارئة أو استثنائية في السوق. وتتضمن هذه الحالات، على سبيل المثال لا الحصر، تعليق عمل أي سوق أو إغلاقها أو وقف عمل أو تعطيل أي نظام يحصل بنك المشرق على أسعاره عن طريق الرجوع إليه أو حدوث حركة مفرطة في معدل أي تداول بالهامش و/أو التوقع المعقول من جانب سوق أساسية أو بنك المشرق بحدوث مثل هذه الحركة. ويجوز لبنك المشرق في مثل هذه الحالات، وفقاً لتقديره الخاص، رفع متطلباته المتعلقة بالهامش وخفض انكشاف العميل وإغلاق جميع العمليات المفتوحة للتداول بالهامش الخاصة بالعميل و/أو تعليق التداول.

27-5- لا يجوز للعميل أن يتنازل عن أي من حقوقه أو التزاماته أو يستبدلها أو أن يعهد بأي من التزاماته بموجب هذه الشروط

أو أي عقد إلى أي طرف آخر من الغير.

27-6- يجوز لبنك المشرق أن يتنازل عن أي من حقوقه أو التزاماته أو يستبدلها أو أن يعهد بأي من التزاماته بموجب هذه الشروط أو أي عقد إلى أي مؤسسة مالية منظمة، وذلك بدون الحصول على موافقة العميل.

27-7- يجوز لبنك المشرق إضافة شروط للمعاملات، وذلك للعديد من الاستثمارات والأدوات ومجموعات العملاء. وفي هذا الصدد، يقر العميل ويدرك ويوافق على ما يلي:

- i. تُعتبر شروط المعاملات هذه مكتملة لهذه الشروط، وتشكل جزءاً منها؛
- ii. ويجب على العميل عدم إجراء أي معاملة إلا بعد فهم شروط المعاملات المطبقة على هذا الاستثمار أو الأداة أو مجموعة العملاء والموافقة عليها. وتُعتبر المعاملات التي أجراها العميل بدون مراعاة ما ورد أعلاه أنها أُجريت كما لو كان قد جرى الالتزام بهذا البند الفرعي.

27-8- الحقوق والتدابير المتضمنة في هذه الشروط جامعة ولا تستثني أي حقوق أو تدابير ينص عليها القانون.

27-9- لا يجوز أن يؤدي أي تأخير أو إغفال من جانب بنك المشرق في ممارسة أي حقوق أو صلاحية أو تعويض ينص عليه القانون أو بموجب هذه الشروط، أو الممارسة الجزئية أو الناقصة من جانبها، إلى ما يلي:

- i. الإخلال بممارسة هذا الحق أو الصلاحية أو التعويض مرةً أخرى أو الحيلولة دون ذلك؛
- ii. أو اعتبار ذلك تنازل عن هذا الحق أو الصلاحية أو التعويض.

27-10- لا يجوز تفسير أي إيداع بعدم صحة بند من البنود الواردة في هذه الشروط على أنه تنازل عن أي إخلال في المستقبل بالبنود نفسه أو التصريح باستمرار هذا الإخلال (ما لم يوافق الطرف المتنازل صراحةً وكتابياً على هذا).

27-11- يقر العميل بموجب هذه الشروط بصحة جميع المعاملات التي أُجريت مع بنك المشرق قبل موافقته على هذه الشروط ويوافق على أن حقوقه و التزاماته المتعلقة بهذه المعاملات تحكمها هذه الشروط.

27-12- تُحرر هذه الشروط وتُقدم باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حال وجود اختلاف بين تفسير النصين الإنجليزي والعربي لهذه الشروط، تُطبق أحكام النص الإنجليزي، وذلك إلى الحد الذي يسمح به القانون.

27-13- يتواصل العميل وبنك المشرق مع بعضهما البعض باللغة الإنجليزية، إلا إذا وافق البنك على خلاف ذلك من حين لآخر.

## 28- بيان الإفصاح عن المخاطر للتداولات في العملات الأجنبية والمشتقات

لا يفصح هذا البيان المختصر، والذي يشكل جزءاً إضافياً على هذه الشروط، عن جميع المخاطر والجوانب الأخرى الهامة للتداول في العملات الأجنبية والمشتقات. ومراعاةً لهذه المخاطر، يجب إجراء المعاملات بالمنتجات المذكورة فقط في حال إدراك طبيعة العقود والعلاقة التعاقدية القانونية التي تدخل فيها ومدى انكشافك على المخاطر. ومن الجدير بالذكر أن المعاملات بالعملات الأجنبية والمشتقات لا تلائم الكثير من العامة، لذا يجب عليك النظر بعناية فيما إذا كانت المعاملة تلائمك وذلك في ضوء خبرتك وأهدافك ومواردك المالية والظروف الأخرى.

28-1- تأثير "الرافعة المالية" أو "الدعم المالي": تحمل المعاملات بالعملات الأجنبية والمشتقات درجة عالية من الخطر. ويمكن أن يكون مبلغ الهامش الأولي صغيراً بالنسبة لقيمة عقد العملات الأجنبية أو المشتقات، ولذا تُغطى المعاملات عن طريق "الرافعة المالية" أو "الدعم المالي". وسيكون لحركة السوق الصغيرة نسبياً تأثيراً تناسيبياً كبيراً على الأموال التي أودعتها أو التي سيتعين عليك إيداعها، وقد يكون ذلك في مصلحتك وضدها على حد سواء. فقد تتكبد خسارة كلية لأموال الهامش الأولي أو أي أموال إضافية أودعتها لدى بنك المشرق للحفاظ على مركزك. وإذا كانت حركة السوق ضد مركزك و/أو زادت متطلبات الهامش، يمكن أن يُطلب منك إيداع أموال إضافية للحفاظ على مركزك. وقد يؤدي عدم تنفيذ طلب إيداع المبالغ الإضافية إلى إغلاق مركزك أو مراكزك من جانب بنك المشرق نيابةً عنك وستتحمل أي خسارة أو عجز ينتج عن ذلك.

28-2- أوامر أو استراتيجيات الحد من المخاطر: تقديم أوامر معينة (مثل أوامر "وقف الخسارة"، حيثما يسمح بها القانون الإماراتي، أو أوامر "حد الإيقاف")، والتي تهدف إلى الحد من الخسائر لتقتصر على مبالغ معينة، قد لا يكون كافياً، مما يجعل من المستحيل تنفيذ مثل هذه الأوامر بسبب عدم توافر السيولة في السوق على سبيل المثال.

28-3- شروط وأحكام العقود: يجب أن تسأل المستشارين الذين تتعامل معهم عن شروط وأحكام العقود التي تبرمها والمعلومات المتعلقة بالالتزامات ذات الصلة.

28-4 العمولة والرسوم الأخرى: قبل أن تبدأ في التداول، ينبغي عليك الحصول على شرح واضح لجميع العملات والرسوم والمصروفات الأخرى التي ستكون مسؤولاً عنها، حيث ستؤثر هذه الرسوم على صافي أرباحك أو خسارتك.

28-5 مخاطر العملات: يتأثر الربح أو الخسارة في معاملات العقود المقومة بالعملات الأجنبية بعملة أخرى مختلفة عن عملة حسابك بالتقلبات في أسعار العملات، حيث يتطلب الأمر إجراء تحويل من فئة عملة العقد إلى عملة الحساب.

28-6 مرافق التداول: يتم دعم معظم مرافق التداول سواء كانت بورصة تقليدية مفتوحة أو نظام تداول إلكتروني بأنظمة المكونات التي تعتمد على الكمبيوتر من أجل تحويل الأوامر والتنفيذ والمطابقة وتسجيل التداولات وعمل مقاصة لها. وكما هو الحال في جميع المرافق والأنظمة، قد تتعرض هذه الأنظمة لعطل مؤقت أو تتوقف عن العمل. وتكون قدرتك على استرداد خسائر معينة رهناً بحدود المسؤولية التي يضعها مزود النظام و/أو السوق و/أو قاعة المقاصة و/أو المؤسسات الأعضاء، وتنبأين هذه الحدود، ولذا يكون عليك الاستعلام من الشركة التي تتعامل معها عن التفاصيل المعنية في هذا الصدد.

28-7 التداول الإلكتروني: قد يختلف التداول على نظام التداول الإلكتروني ليس فقط عن التداول في البورصة المفتوحة ولكن أيضاً عن التداول في أنظمة إلكترونية أخرى للتداول. ففي حالة قيامك بإجراء معاملات على نظام تداول إلكتروني، قد تتعرض للمخاطر المرتبطة بالنظام مثل خلل الأجهزة والبرمجيات. وقد يسفر هذا العطل في أي نظام عن عدم تنفيذ أمرك وفقاً لتعليماتك أو عدم تنفيذه مطلقاً وعدم القدرة على إطلاعك بشكل مستمر عن مركزك والوفاء بمتطلبات الهامش.

## 29- الشروط الأخرى المعنية بالتداول في الأسهم/ الأوراق المالية

29-1 لأغراض هذا القسم، يكون للمصطلحات التالية المعاني الواردة أدناه: (أ) "إجراءات الشركات" تعني أي إجراء تتخذه شركة بما قد يؤثر على سعر السهم لدى الشركة المعنية، ويشمل ذلك إصدارات الأسهم والتحويلات وتجزئة الأسهم

## شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

وعمليات البيع الجماعي للأسهم وأرباح الأسهم. (ب) "معدل إعادة الاستثمار في أرباح الأسهم" يعني المعدل الذي حددته جهة إصدار إجراءات الشركات والذي تتحول الأرباح إلى أسهم وفقاً له. (ج) "تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم" يعني تاريخ سريان إجراء الشركات، وهو التاريخ الذي يوافق أو الذي يلي تداول أوراق مالية دون أرباحها أو التوزيعات المُعلن عنها سابقاً. (د) "الموعد النهائي للتعليمات" تعني الموعد النهائي الذي يحدده بنك المشرق للعميل من أجل قيام العميل بإصدار تعليماته المتعلقة بإجراء الشركات. يتغير الموعد النهائي للتعليمات بدرجة أكبر أو أقل عن المواعيد النهائية المنصوص عليها في نشرة الإصدار أو غيرها من المواد التي تشير إلى المواعيد النهائية الخاصة بالسوق. (هـ) "تاريخ الدفع" هو تاريخ الاستحقاق الخاص بإجراءات الشركات أو التاريخ الذي يجري فيه أو يكون من المقرر فيه سداد أرباح الأسهم أو فوائد السندات. (و) "الأوراق المالية" تعني الأسهم والسندات والعقود المالية المستقبلية وغيرها من الوحدات المشابهة.

2-29 حقوق الاكتتاب: حقوق الاكتتاب تشير إلى حق المساهم الحالي في الاكتتاب في عدد من الأسهم الجديدة بما يتناسب مع حصته المملوكة وفق سعر محدد وفي تاريخ محدد، وهذه الأسهم الجديدة قد تكون قابلة للتداول أو غير قابلة للتداول. في حالة امتلاك العميل لسهم يحمل حقوق اكتتاب، تؤول للعميل هذه الحقوق ويكون له حرية الاكتتاب في أسهم جديدة، أو تجاهل هذه الحقوق أو بيعها، إن أمكن. وللحيلولة دون فقدان الحقوق القابلة للتداول لقيمتها عند انتهاء صلاحيتها في حالة عدم قيام العميل بتوجيه تعليماته إلى بنك المشرق قبل الموعد النهائي للتعليمات، يقوم بنك المشرق ببيع الحقوق (إن أمكن) نيابةً عن العميل قبل انتهاء صلاحية الحقوق. تُخصم عوائد البيع وفقاً للعمولة القياسية للحساب. في حالة الحقوق غير القابلة للتداول، فإنها تفقد قيمتها في حالة عدم استخدامها في تاريخ انتهاء صلاحيتها.

3-29 الأرباح النقدية: الأرباح النقدية هي الدفعة النقدية لأرباح الأسهم التي تدفع إلى حامل الأسهم وفقاً للأسهم التي يمتلكها. وتُسجل التوزيعات النقدية في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم بما يعكس حركة أسعار السوق، غير أنه يتم تسوية القيمة الفعلية التي يتم سدادها في تاريخ الدفع، وتُضاف الأرباح النقدية إلى حساب العميل مع خصم الضرائب المقتطعة القياسية المُطبقة.

4-29 خيار ربح السهم: خيار ربح السهم هو الدفعة النقدية لربح الأسهم التي تدفع إلى حامل الأسهم عن كل سهم يمتلكه، لكن يحق لحامل الأسهم أن يختار الحصول على أوراق مالية بقدر الأسهم التي يمتلكها. يستلم العميل الذي يحق له الحصول على النقد الدفعة في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم، ويستلم العملاء الذين يختارون استلام الأسهم هذه الأسهم استناداً إلى معدل إعادة استثمار أرباح الأسهم في تاريخ الدفع. لا يدعم بنك المشرق خاصية توزيع الأرباح وفقاً لخيار العملة – الأرباح المدفوعة نقداً مع إمكانية استلام الدفعة بعملة مختلفة.

5-29 توزيعات أسهم منحة وأسهم مجانية: يتلقى حامل الأسهم، في حالة توزيعات أسهم منحة، أسهم إضافية بالإضافة إلى الأسهم التي يمتلكها ضمن الورقة المالية نفسها، وهو ما يعني أن الأسهم الإضافية يجري تخصيصها في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم لتكون مستحقة في تاريخ الدفع. أما في حالة توزيعات الأسهم المجانية، فإن حامل الأسهم يستلم أسهم إضافية بما يتناسب مع حصته الحالية، حيث تُخصص الأسهم الإضافية في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم لتكون مستحقة في تاريخ الدفع.

6-29 تجزئة الأسهم / التجزئة العكسية / عمليات الانفصال: تجزئة الأسهم هي زيادة في عدد الأسهم المصدرة التي تصدرها جهة الإصدار بما يتناسب مع انخفاض القيمة الاسمية للأسهم الحالية. يستلم حاملو الأسهم أسهم إضافية يتم تخصيصها في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم، وفق سعر مخفض.

التجزئة العكسية: التجزئة العكسية هي خفض عدد الأسهم المصدرة بما يتناسب مع زيادة القيمة الاسمية للأسهم الحالية، ويشهد حاملو الأسهم انخفاض مركز أسهمهم في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم، لكن وفق زيادة في السعر. الانبثاق يعني استلام أسهم إضافية في شكل سهم جديد بما يتناسب مع حصة الملكية الحالية. تُخصص الأسهم الإضافية في تاريخ



شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

عدم استحقاق ربحية السهم.

29-7 عروض شراء أسهم بسعر أعلى: عرش الشراء بسعر أعلى يعني العرض المقدم لحاملي الأسهم لشراء أسهمهم بسعر تحدده جهة إصدار عرض الشراء.

29-8 الاندماجات والاندماجات مع جواز الاختيار: الاندماج هو عندما تندمج مؤسستين لتصبح واحدة، ويحق لحاملي أسهم إحدى المؤسستين، في ظل ظروف رسمية، أي مما يلي:

- i. استلام تعويض نقدي في تاريخ الدفع،
  - ii. استلام الأسهم السائدة في تاريخ عدم استحقاق ربحية السهم،
  - iii. مجموعة متناسبة من التعويضات النقدية والأسهم السائدة. في حالة امتلاك العميل لسهم يخضع لعملية اندماج، يجوز للعميل عندئذٍ أن يختار من بين خيارات متنوعة متاحة لعملية الاندماج في حالة توجيه تعليمات إلى بنك المشرق قبل الموعد النهائي للتعليمات. أما في حالة عدم إصدار العميل لتعليمات، يُطبق الخيار الافتراضي الخاص بعملية الاندماج.
  - iv. أحداث إجراءات الشركات الخاصة: قد يتم اتخاذ إجراءات الشركات الخاصة والنادرة التي لا تندرج ضمن الإجراءات المبينة أعلاه، حيث يتعامل بنك المشرق مع إجراءات الشركات هذه بما يصب في صالح العميل وفقاً للحد الذي يسمح الوقت به والإجراءات التشغيلية. قد تنطبق بعض القواعد المحلية الخاصة على بعض الإجراءات بعينها. يمكن الإطلاع على الشروط الخاصة بهذه الإجراءات من مكتب أسهم المشرق للجهة المتعاقدة.
- 29-9 اختيار الأوراق المالية غير المدعومة: يعي العميل ويقر بأنه في حالة إجراءات الشركات الطوعية الذي يكون البديل المتاح للتسوية النقدية هي إجراء تسوية لورقة مالية لا يدعمها بنك المشرق، فإن العميل لن يكون من حقه الاختيار، بل يحصل على تسوية نقدية.

29-10 رسوم ايصالات الإيداع: هو الممارسة الموحدة فيما يتعلق بإيصالات الإيداع بفرض رسوم إدارة سنوية لكل سهم استناداً إلى بنك الإيداع صاحب الإصدار. يتمثل الهدف من هذا الرسم في تغطية التكاليف للبنوك التي تجري العمليات التشغيلية اللازمة لإصدار والتداول في خط إيصالات الإيداع. عادةً ما تخصم هذه الرسوم عند سداد أرباح الأسهم، في حالة عدم سداد إيصالات الإيداع لربح الأسهم أو إذا لم تشتمل هذه إيصالات على رسم الحفظ ضمن حالات الأرباح الخاصة بها، يُطبق رسم من خلال أحداث الرسوم فقط. ورد نصاً برسم الربح في اتفاقية الإيداع المبرمة فيما بين بنك الإيداع والشركة استناداً إلى معايير الصناعة. لا يعتمد الرسم المفروض لكل إيصال إيداع على المبلغ الإجمالي للربح المدفوع، بل على قيمة الأوراق المالية المملوكة.

29-11 التكاليف: يجوز لبنك المشرق فرض عمولة ورسوم فيما يتعلق بإجراءات الشركات. تكاليف التداول السائدة متاحة لدى مكتب أسهم المشرق بالجهة المتعاقدة.

29-12 الضرائب والرسوم المفروضة على إجراءات الشركات: قد تفرض ضرائب ورسوم على إجراءات الشركات بخلاف أرباح الرسوم النقدية مثل الرسوم على توزيعات أسهم منحة أو الضرائب على عملية الاندماج. في حالة فرض مثل هذه الضرائب أو الرسوم، يجوز لبنك المشرق خصمها من حساب العميل بناءً عليه.

### 30- بيان الإفصاح عن المخاطر الخاصة بتداول الأسهم

30-1 تكاليف المعاملة: ينبغي الحصول، قبل إبرام أي عقد ذي صلة، على شرح واضح لجميع العمولات والرسوم

## شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو

والمصرفيات التي تكون مسؤولاً عنها. قد يتأثر صافي العوائد الناشئة عن أي عقد ذي صلة بتكاليف المعاملة (أي العمولات والرسوم والمصرفيات) التي يفرضها بنك المشرق أو الغير وأي التزامات ضريبية ذات صلة، ويجب أن تتم مراعاة هذه التكاليف ضمن أي تقييم للمخاطر تجريبه. في بعض الحالات، قد تخضع الحسابات المدارة إلى رسوم أساسية عن الإدارة ورسوم الاستشارات. وقد يكون من اللازم لهذه الحسابات التي تخضع لهذه الرسوم أن تحقق أرباح تداول ملموسة لتجنب إضمحلال أصول هذه الحسابات ونفاذها.

2-30 مخاطر النظام: في حالة التداول بشكل إلكتروني، يتم الاستعانة باتصالات قائمة على أساس قمر صناعي/ خطوط مستأجرة أو مجموعة من التقنيات وأنظمة الحاسب من أجل إصدار وإرسال الأوامر، ومن ثم يحتمل أن يفشل الاتصال أو يواجه النظام بعض المشكلات أو قد تتأخر أو تتباطئ استجابة النظام أو يتوقف التداول، أو يواجه النظام أي مشكلات أخرى يتعذر عندها الوصول إلى نظام التداول، بشكل خارج عن السيطرة، وقد يسفر ذلك عن تأخر معالجة جميع أو بعض أوامر البيع والشراء أو عدم معالجتها. يوصى بتوخي الحذر والعلم بأنه على الرغم من كون هذه المشكلات مؤقتة في طبيعتها، إلا أنه في حالة وجود مراكز مستحقة أو مفتوحة أوامر غير منفذة، فإن هذه المشكلات تمثل خطورة نظراً لالتزامات العميل المتمثلة في تسوية جميع المعاملات المنفذة. قد ينشأ عن التداولات كبيرة الحجم في الأسواق تأخر تنفيذ الأوامر و/أو تأكيدها، وقد يصعب أو يستحيل في ظل ظروف معينة بالسوق تصفية مركز قائم في السوق بسعر معقول أو مطلقاً في حالة تواجد أوامر معلقة في جانب البيع أو جانب الشراء أو في حالة إيقاف التداول في ورقة مالية نتيجة أي إجراء يتعلق بتداول غير معتاد أو قرار صادر عن الجهات التنظيمية أو البورصات.

3-30 مخاطر الإعلانات الإخبارية: تصدر جهات إصدار الأوراق المالية / المشاركون في السوق/ الجهات التنظيمية/ الحكومات وغيرها من الأطراف المختصة من هذا القبيل بيانات صحفية/ إعلانات إخبارية قد تؤثر على أسعار الاستثمارات، وقد تصدر هذه الإعلانات في أثناء ساعات التداول، وقد تسفر عن تحرك غير متوقع في سعر الورقة المالية بصورة إيجابية أو سلبية.

30-4 الإقرار: تؤكد عند قيامك بإبرام أي عقد ذي صلة أنك استلمت وقرأت وفهمت الشروط التجارية العامة وطبيعة العقد ذي الصلة والشروط والأحكام التي تحكم المعاملة. تقرر وتوافق على أنه عند إبرام أي عقد ذي صلة أنك أجريت تقييمك الخاص للمعاملة والعقد ذي الصلة وأهدافك الخاصة ومعلوماتك وخبرتك وقدرتك على مواجهة المخاطر المتعلقة بالتمويل والقدرة على مراقبة المعاملة والعقد ذي الصلة، استناداً إلى المشورة المالية أو الضريبية أو القانونية أو غيرها التي تراها ملائمة. تقرر، فضلاً عن ذلك، وتوافق أنك: (أ) تعي وتدرك تماماً المخاطر المرتبطة بالمعاملة والعقد ذي الصلة؛ (ب) مستعد أن تتحمل جميع هذه المخاطر، (ج) قادر على تحمل الخسارة الكاملة للمبالغ المستثمرة جراء أو فيما يتعلق بأي معاملة وعقد ذي صلة يتم إبرامه مع بنك المشرق. بناءً عليه، فإنك توافق على تحمل المسؤولية الكاملة في جميع الأوقات عن أي معاملة أو عقد ذي صلة تختار إبرامه. تؤكد كذلك أنك تعي تماماً وتفهم جميع القوانين واللوائح والتوجيهات المطبقة التي تخضع لها والتي يحق لك أو تكون مفوضاً بموجبها أو طبقاً لمثل هذه القوانين واللوائح والتوجيهات بالدخول في أي معاملة أو عقد ذي صلة تختار إبرامه.



المشرق نيو – [www.mashreqneo.com/ar/](http://www.mashreqneo.com/ar/)  
شروط وأحكام فتح حساب تداول أسهم في بنك المشرق نيو