

الشروط والأحكام العامة التي تحكم العملاء وشركة الراجحي المالية

1- الطلب والأطراف:

1-1 في هذا اليوم [] من شهر [] لعام [] هـ الموافق [] م تم التوقيع على اتفاقية فتح حساب استثماري (الاتفاقية) بغرض فتح حساب استثماري لتقديم الخدمات والمنتجات للعميل، وذلك فيما بين:

(1 شركة الراجحي المالية (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) مقرها الرياض، وعنوانها البريدي هو: ص. ب 5561، الرياض 11432، المملكة العربية السعودية، ويشار إليها فيما بعد بعبارة (شركة) أو (الطرف الأول). ويمثلها في التوقيع على هذه الاتفاقية بصفته وبين الموقع أدناه، وعنوانه البريدي هو:

ص. ب [] المدينة [] البلد []

(2 المكرم / السادة []

ويمثله/ يمثلها في هذه الاتفاقية السيد [] بصفته []

ويشار إليه فيما بعد بعبارة (العميل) أو (الطرف الثاني)

1-2 تشكل هذه الاتفاقية عقداً قانونياً ملزماً ويصبح ساري المفعول عند توقيعها من العميل.

1-3 الشركة (الراجحي المالية) شركة مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

2 – التفسير

1-2 في هذه لاتفاقية يكون للمصطلحات الآتية المعاني الموضحة حيا ل كل منها:

(أ) (حساب) يعني حساب العميل المحتفظ به لدى الشركة بالريال السعودي أو بأي عملة أخرى والذي يكون مخصصاً للاستثمارات كما يشمل ذلك أيًا من الحسابات الفرعية ذات العلاقة.

(ب) (الشخص المصرح له) يعني الشخص الذي يكون مصرحاً له من جانب العميل أو الذي تعينه هيئة رسمية متخصصة ليكون مفوضاً فيما يتعلق بالمعاملات الخاصة بحساب الاستثمار.

(ج) (نظام السوق المالية) نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ 30 المؤرخ في 2 / 6 / 1424 هـ.

(د) (هيئة السوق المالية) هيئة السوق المالية شاملاً. حيثما يسمح السياق بذلك. أية لجنة أو لجنة فرعية أو موظف أو وكيل تسند إليه أية مهمة من مهام هيئة السوق المالية.

(هـ) (لائحة الأشخاص المرخص لهم) تعني اللائحة التي تحمل نفس الاسم والصادرة عن هيئة السوق المالية وفقاً لأحكام نظام السوق المالية المبينة في القرار رقم 83 – 2005 – 1 المؤرخ في 12 / 5 / 1426 هـ (أو أي تعديلات مستقبلية عليها).

(و) (الشركة) شركة الراجحي المالية.

(ز) (العميل) أي شخص طبيعي أو اعتباري قام ممثلة النظامي بالتوقيع نيابة عنه أو أولئك الذين قاموا بالتوقيع على نموذج طلب فتح الحساب.

(ح) (أموال العميل) الأموال التي تعطى للعميل كما هو مبين في المادة (7) من لائحة الأشخاص المرخص لهم.

(ط) (عمليات الاستثمار الإلكترونية) العميل/ أو المستخدم لديه الصلاحية للدخول إلى بيانات حساب العميل، أو الحصول على أية خدمات استثمارية أو أية بيانات أو معلومات أخرى تقدمها الشركة عن طريق الحاسب الآلي أو الهاتف أو أية قنوات إلكترونية أخرى.

(ي) (عميل تنفيذ فقط) العميل الذي قام بتكليف الشخص المرخص له بتنفيذ معاملاته وفق تعليماته فقط.

(ك) (التعليمات) أية تعليمات صادرة عن العميل إلى شركة الراجحي المالية بخصوص تنفيذ أية عملية من عمليات الاستثمار بموجب هذه الاتفاقية.

(ل) (الاستثمارات) جميع أنواع الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودي. والوحدات بالصناديق الاستثمارية.

(م) (خدمة الراجحي تداول) العميل/ المستخدم يستخدم الحاسب الآلي في الدخول على خدمات الاستثمار الإلكترونية.

(س) (يوم العمل) أي يوم يسمح فيه للشخص المرخص له في المملكة العربية السعودية بفتح أبوابه للعمل.

(ش) (طرف نظير) عميل يكون شخص مرخص له، أو مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية.

3- تصنيف العميل

1-3 هذه الاتفاقية تشكل الأساس النظامي والذي بموجبه تقوم الشركة بتقديم الخدمات في البند (5) أدناه للعميل وتطبق أحكام هذه الاتفاقية على كل عملية يتم الدخول فيها بين الشركة والعميل. وتحل هذه الاتفاقية محل أي اتفاقية سابقة بين الشركة والعميل. ولغرض تطبيق لائحة الأشخاص المصرح لهم. تقوم الشركة بتصنيف العميل والتعامل معه على أنه عميل أو عميل تنفيذ فقط أو طرف نظير.

وبصفتكم عميلاً. فقد تم تصنيفكم كالآتي:

عميل

عميل تنفيذ فقط

طرف نظير

2-3 يجوز أن يكون العميل شخصاً طبيعياً أو معنوياً وأي شخص آخر يكون مفوضاً من قبلهم. كما يجوز فتح حساب استثمار باسم القاصر ومن في حكمه بناءً على طلب من ينوب عنهم شرعاً.

3-3 تخضع هذه الاتفاقية للآتي:

(أ) قواعد وأعراف أية بورصة أو سوق مالية معينة.

(ب) نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. شاملاً لوائح الأشخاص المرخص لهم.

(ج) جميع القوانين والأنظمة والقواعد المرعية ذات العلاقة (والتي يطلق عليها مجتمعة عبارة ((التشريعات)).

4-3 في حال وجود تعارض بين الاتفاقية وأياً من الأنظمة المرعية، تكون السيادة للأخيرة بحدود ذلك التعارض.

5-3 يجوز للشركة اتخاذ أو الامتناع عن اتخاذ إجراء تعتبره ضرورياً لضمان الامتثال لتلك الأنظمة ولا تكون مسؤولة فيما يتعلق بأي إجراء من هذا القبيل يتخذ بحسن نية. ويراعى أن أي إجراء تتخذه أو لا تتخذه الشركة في سبيل الامتثال للأنظمة المرعية سيكون ملزماً للعميل. كما أن أية إجراءات تتخذها أو تمتنع عن اتخاذها بغرض الامتثال لأحكام القواعد والأنظمة المرعية يجب ألا تنطوي على تحميل الشركة أو أي عضو من أعضاء مجلس إدارتها أو المسؤولين أو الموظفين فيها أو وكلائها أية مسؤولية.

4- رقم حساب الاستثمار:

يخصص رقم محدد لكل حساب، بحيث يستخدم في جميع المراسلات مع الشركة بخصوص ذلك الحساب وعند معالجة أي عملية.

5- الخدمات:

1-5 تقوم الشركة بتقديم الخدمات الآتية كما هو محدد من العميل ووفقاً للشروط والأحكام المحددة في هذه الاتفاقية:

(أ) الخدمات الإدارية: فتح حساب الاستثمار.

(ب) التنفيذ: لتنفيذ العمليات الاستثمارية لحساب العميل، وفقاً لتعليماته، سواء بصورة مباشرة أو من خلال واحد أو أكثر من الوسطاء أو المؤسسات الأعضاء في بورصات الأوراق المالية أو المؤسسات المالية المختارة من قبل الشركة.

(ج) ترتيب الحفظ: الترتيب لقيام طرف ثالث بتوفير خدمات الحفظ الآمن للأوراق المالية (والتي تعرف مجتمعة بعبارة الحفظ).

2-5 في حال تصنيف العميل باعتباره عميل تنفيذ فقط، ستتعامل الشركة باعتبارها وكيلاً للعميل فحسب وذلك وفقاً للتعليمات التي تتلقاها من العميل ولن تقوم الشركة بتقديم أي نصح أو مشورة للعميل.

3-5 تقوم الشركة، بناءً على تعليمات العميل، بتنفيذ جميع العمليات المتعلقة بشراء وبيع الاستثمارات على أساس نقدي من خلال الحساب.

4-5 يتفهم العميل ويوافق بأن جميع العمليات المراد تنفيذها من جانب الشركة بالنيابة عن العميل بموجب هذه الاتفاقية يجب ألا يكون بناءً على أسس تقديرية، بمعنى أنه يجب على العميل اتخاذ جميع القرارات المتعلقة بشراء أو بيع الاستثمارات، وأن عليه إصدار تعليماته إلى الشركة بهذا الخصوص، كما أنه يتعين على الشركة عدم تنفيذ أية عملية دون أن تصدر لها تعليمات بذلك، ولا تمارس الشركة أية صفة استشارية عند تشغيلها الحساب وفق التعليمات كما أن قرار شراء / بيع الاستثمارات يجب ألا يكون مستنداً إلى أية توصية من جانب الشركة.

5-5 إن تنفيذ الشركة للعمليات بموجب أية تعليمات لا يعني ضمناً موافقة الشركة أو إقرارها لتلك العمليات أو تلك التعليمات.

6-5 يجوز أن تقوم الشركة بتقديم بيانات العميل إلى شركة أخرى، سواء داخل المملكة أو في الخارج، لغرض تنفيذ أية عمليات، وبهذا فإن العميل يقر بأنه يجوز للشركة التصرف من وقت لآخر بصفة وكيل لأية شركة أخرى. كما يجوز للشركة تعيين وكلاء فرعيين لها.

7-5 كما يجوز للشركة تزويد العميل بخدمات أخرى، بحيث يتم إشعار العميل بشروط وأحكام تقديمها خطياً أو إلكترونياً من وقت لآخر.

وحيثما يكون لازماً. فإنه يجوز أن تطلب الشركة من العميل الموافقة على تلك الشروط والأحكام خطياً أو إلكترونياً. ويراعى أن أية شروط وأحكام إضافية ستشكل جزءاً إلحاقياً من هذه الاتفاقية.

8-5 يوافق العميل بأن جميع العمليات التي يتطلب تنفيذها يجب تنفيذها في حسابه، وأنه يتعين عليه الاحتفاظ بحساب نقدي دائن بالريال السعودي لدى بنك محلي طوال فترة هذه الاتفاقية وإلى حين تسوية جميع الديون والالتزامات الأخرى المترتبة للشركة على العميل وإبراء ذمة العميل من تلك الديون والالتزامات.

6 - تسديد قيمة الخدمات

1-6 مقابل الخدمات التي يتم تقديمها بموجب هذه الاتفاقية، تقوم الشركة بتحميل العميل أتعاباً معيارية وفق ما يكون محدداً وما يتم تبليغ العميل به من وقت لآخر من خلال جدول الأتعاب المعيارية الموحدة، وتحتفظ الشركة لنفسها بحق ممارسة تقديرها واجتهادها في تعديل تلك الرسوم والأتعاب المعيارية الموحدة.

2-6 يتحمل العميل جميع المصاريف والضرائب والرسوم أو التكاليف والمطوبات الأخرى التي تتكبدها الشركة بخصوص إدارة الحساب، باستثناء ما ينص عليه بخلاف ذلك في جدول الرسوم المعيارية الموحدة، ومثل هذه التكاليف قد تتضمن من غير حصر ما يأتي:
(أ) أي حكم أو قرار واجب النفاذ أو تسوية بين الطرفين وأية تكاليف ومصاريف أخرى، شاملاً التكاليف القانونية، التي يتم تكبدها بخصوص أي إجراء أو إجراءات فعلية أو يهدد باتخاذها بخصوص الحساب، شاملاً من غير حصر، رسوم الحفظ الفرعي ورسوم الوكالة، وكذلك البريد والهاتف والفاكس والتلكس والتأمين وكافة المصاريف الأخرى.
(ب) رسوم التسجيل وغيرها، ورسم الوساطة وغيرها من الرسوم المستحقة فيما يتعلق بشراء وبيع الاستثمارات.
(ج) جميع التكاليف وغيرها من النفقات التي تكبدها الشركة بخصوص الحساب، شاملاً من غير حصر، رسوم الحفظ الفرعي ورسوم الوكالة، وكذلك البريد والهاتف والفاكس والتلكس والتأمين وكافة المصاريف الأخرى.

7- الحفظ

1-7 يجب على الشركة التصرف بصفة أمين حفظ أو ترتيب قيام طرف آخر بذلك.

2-7 استثمارات العملاء والاستثمارات التي تكون مؤهلة للحفظ في مركز الإيداع في المملكة العربية السعودية سوف تودع في حساب باسم العميل لدى مركز الإيداع المذكور.

3-7 يفوض العميل الشركة بالتوقيع نيابة عنه/ عنها أو بالمصادقة على صحة توقيعه بحيث يكون بالإمكان نقل ملكية الأوراق المالية التي يجوز المصادقة على نقل ملكيتها من السلطات الحكومية. ويجب أن يسمح للعميل بأن يضيف إلى حسابه الأوراق المالية الصادرة بالريال السعودي وذلك بتسليمها إلى الراجحي المالية شريطة أن تكون جميع الأرباح المستحقة حتى ذلك التاريخ قد تم استلامها بالكامل.

4-7 يقر العميل بهذا ويوافق على إمكانية تجميع استثماراته مع استثمارات العملاء الآخرين في الشركة. وعلاوة على ذلك، يقر العميل يوافق على أن استثماراته أو استحقاقاته لا يكون بالإمكان تمييزها عن طريق الشهادات، وغيرها من وثائق الملكية المادية أو السجل الإلكتروني وأنه لا يكون له أية حقوق بطلب إعادة تسليمه نفس الاستثمارات التي سبق له إيداعها لدى أي حافظ ولكنه يكون له الحق بدلاً من ذلك بالحصول على أوراق مالية بنفس المبلغ أو من نفس الفئة والإصدار كالأوراق المالية المودعة أصلاً.

5-7 تكون الشركة مسؤولة بناء على تعليمات العميل عما يأتي:

- (أ) التصرف بصفة وكيل للعميل فيما يتعلق بالمطالبة بأية أرباح أو أرباح أسهم وغيرها من المستحقات، وتلقي تلك الأرباح وأرباح الأسهم، وأية مبالغ مستحقة الدفع إلى العميل.
- (ب) ممارسة أي حقوق تحويل أو اكتتاب.
- (ج) التعامل مع عروض الاستحواذ أو غيرها من العروض أو أنشطة إعادة تنظيم رأس المال.
- (د) ممارسة حقوق التصويت.

6-7 يوافق العميل بهذا أنه في حال حصول أي تقصير من جانب أمين الحفظ، فإنه قد يتعين عليه المشاركة بشكل تناسبي في سد أي عجز قد يحدث نتيجة لذلك التقصير.

8- التجميع

1-8 يجوز أن تقوم الشركة بتجميع أوامر العميل مع الأوامر العائدة للشركة أو الأوامر العائدة لعملاء آخرين بشرط عدم تضرر هؤلاء العملاء من تجميع أوامرهم.

2-8 يجب إجراء فصل كامل في الدفاتر والسجلات والبيانات والوثائق فيما بين الحسابات العائدة لعملاء الشركة وتلك الحسابات مجتمعة وأية حسابات تحتفظ بها الشركة لأشخاص آخرين.

3-8 في حالة عدم تمكن الشركة من تنفيذ تعليمات ما بالكامل وتم تنفيذها جزئياً، يكون العميل ملزماً بالجزء المنفذ بالفعل من تلك التعليمات، ما لم تنص التعليمات المعنية صراحة على خلاف ذلك. وفي حال تجميع أوامر العملاء وتنفيذ الأمر المجمع تنفيذاً جزئياً فقط سيخصص حق للعميل من تنفيذ ذلك الأمر على أساس نسبي.

9- أموال العميل

1-9 على الشركة أن تتعامل مع الأموال المحتفظ بها نيابة عن العميل وفق قواعد المحافظة على أموال العملاء المبينة في المادة (70) من لوائح الأشخاص المصرح لهم، ويتعين فصل أموال العميل والاحتفاظ بها في حساب العميل بشكل منفصل عن أصول الشركة ما لم ينص على خلاف ذلك في الاتفاقية. ويجب حفظ أموال العميل في أحد البنوك المحلية، ويجوز للشركة أن تقوم بتحويل أموال العميل إلى أسواق المال أو غرف المقاصة وإلى الوسطاء المصرح لهم أو وكلاء التسوية داخل المملكة. وفي مثل هذه الحالات، فإن العميل يوافق على التوقف عن معاملة أمواله/ أموالها باعتبارها أموال عميل.

2-9 يجب عدم معاملة الأموال باعتبارها أموال عميل للأغراض وإلى الحد الذي تكون معه تلك الأموال مستحقة السداد وواجبة الدفع لحساب الشركة. وعلى الشركة التوقف عن التعامل معها باعتبارها أموال عميل بمقدار مستحقات الشركة واجبة الدفع والسداد من أموال العميل التي تحتفظ بها نيابة عن العميل. وعليه، فإن العميل يفوض شركة الراجحي المالية باستخدام تلك الأموال في تغطية جميع المستحقات المترتبة على العميل إلى شركة الراجحي المالية.

10- الحق في بيع أصول العميل

1-10 من غير الإخلال بأية حقوق أخرى بموجب هذه الاتفاقية، يوافق العميل على ما يلي:

(أ) يجوز للشركة أن تقوم، في أي وقت ووفق تقديرها واجتهادها ومن غير الحاجة إلى توجيه إشعار إلى العميل، بالقيود على حساب العميل أو على أي حساب تحتفظ به للشركة نيابة عن العميل أي مبلغ أو أية مديونية تكون مستحقة للشركة على العميل.

(ب) يجوز للشركة تحويل أي مبالغ نقدية إلى عملات وفق ما تراه الشركة ملائماً. ومن ثم القيام بدمج وتوحيد وتجميع جميع أو أية حسابات أو حسابات فرعية تكون للعميل مع الشركة لتسديد أو تخفيض أية التزامات تكون مترتبة على العميل للشركة.

(ج) ممارسة امتياز رهن عام ومصلحة ضمان على جميع الممتلكات التي تحتفظ بها الشركة أو مرشحيتها بالنيابة عن العميل إلى حين وفاء العميل بالتزاماته للشركة، وفي حال عدم قيام العميل بالوفاء بهذه الالتزامات، يحق للشركة أن تقوم ببيع كل أو أي جزء من تلك الممتلكات واستخدام العائدات في دفع تكاليف عملية البيع والوفاء بأي التزامات يكون العميل مديناً بها للشركة.

11- المقاصة

1-11 بهذا فإن العميل يفوض الشركة بإجراء المقاصة واستخدام أي أرصده دائنة تكون موجودة حالياً أو قد تكون موجودة من وقت لآخر في الحساب وجميع الحسابات والأصول الأخرى العائدة للعميل مع الشركة وعلاوة على ذلك، يفوض العميل الشركة ببيع وشراء، واستلام وتحويل الأوراق المالية المودعة لدى الشركة من وقت لآخر واستخدام صافي الربح بأية وسائل مناسبة لتسوية ديون العملاء ومستحقات الشركة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المبلغ المدفوع بواسطة الشركة لسداد الرسوم المستحقة أو تسوية تلك الأوراق المالية، ويجب أن يشمل هذا التسديد أيضاً جميع التكاليف والنفقات والأرباح وغيرها من الأعباء التي قد تنشأ عن تنفيذ أي عملية و/ أو عن بيع الأوراق المالية المدرجة في السوق والاستثمارات الأجنبية وفقاً لتعليمات العميل الصادرة عن الشركة.

2-11 يفوض العميل الشركة بشكل كامل ودون رجعة بأن تتخذ جميع الخطوات على الفور وبدون إشعار مسبق للعميل كما هي مبينة في الفقرة أعلاه. وستقوم الشركة بإبلاغ العميل باتخاذ أية إجراءات من هذا القبيل.

12- الإنهاء

يجوز أن تقوم الشركة أو العميل بإنهاء الاتفاقية في أي وقت ولأي سبب من الأسباب مع مراعاة وجوب إرسال إخطار من الطرف الذي يرغب بالإنهاء قبل 15 يوم من تاريخ الإنهاء. و يكون للعميل الحق في استرداد مبلغ الرصيد العائد له / لها وفقاً لسجلات الشركة مقابل قيامه بالتوقيع للمصادقة على ذلك.

13- التزامات الورثة/ الجهات التي تخلف العميل

يوافق العميل على جميع الأحكام والشروط المنصوص عليها في هذه الاتفاقية والتي تكون ملزمة له ولورثته ومنفذ وصيته ومنفذ ومصفي تركته، وممثليه الشخصيين والمتنازل لهم. وإذا كان العميل يمثل كياناً اعتبارياً، مثل شركة تضامن أو شركة ذات مسؤولية محدودة أو أي كيان قانوني آخر، فإن العميل يوافق على أن هذه الاتفاقية وجميع الأحكام والشروط الواردة تكون ملزمة للجهات التي تخلفه، كما يوافق بأن هذه الاتفاقية لا يجوز إنهاؤها عند حل أو تصفية الشركة نتيجة وفاة أي من الشركاء أو حل أو تصفية أي شريك أو مساهم، إذا كان هذا الشريك أو المساهم عبارة عن كيان قانوني. ومع ذلك، وبصرف النظر عما تقدم، يكون للشركة الحق وفق تقديرها واختيارها المطلق، في تعليق تشغيل حساب تداول. الأسهم المحلية للعميل، والإمتناع عن قبول أية تعليمات فيما يتعلق بذلك الحساب، أو بأي استثمار آخر بموجب هذه الاتفاقية، وذلك إلى حين تلقي الشركة أمراً من المحكمة أو تعليمات تكون موقعة من بقية الشركاء أو الورثة أو منفذي الوصية، أو مديري الشركات أو المثليين الشخصيين أو الجهات التي تخلف صاحب الأوراق المالية، بشكل يكون مقبولاً من جانب الشركة.

14 – تضارب المصالح

بهذا يوافق العميل ويقبل بأن تقوم شركة الراجحي المالية من وقت لآخر بما يلي:

- (أ) الحصول على مصالح معينة من الاستثمارات التي تنفذها الشركة وتشتريها و/ أو تبيعها لحساب العميل دون الإضرار بمصلحة العميل.
- (ب) المحافظة على العلاقات مع الشركات التي لها استثمارات مودعة، مشتراه و/ أو مباعه لحساب العميل.
- (ج) شراء أو بيع الأوراق المالية التي أصدرتها الشركة نيابة عن العميل.

15- ترتيبات الربح الخاص

لا تدخل الشركة في أي ترتيبات ربح خاص فيما يتعلق بالخدمات

16 – التوكيل الرسمي

1-16 يجب التعامل مع حساب الاستثمار من قبل العميل أصالة أو من الأشخاص المخولين من قبل العميل بموجب توكيل شرعي

2-16 لا يجوز للعميل التداول ببيعاً أو شراءً في الأسهم في أية محفظة من محافظ العملاء الآخرين ما لم يحصل / تحصل على توكيل شرعي بذلك. ويراعى في الوكالات الشرعية أن يكون الوكيل أصيلاً وأن لا يتجاوز عددها عن ثلاث وكالات كحد أعلى على مستوى السوق ما لم يكن الوكيل من أقارب الموكل من الدرجة الأولى أو أن يكون ولياً أو وصياً أو معيلاً.

17- اقتراض الأوراق المالية

باستثناء ما هو منصوص عليه صراحة في هذه الاتفاقية، فإن الشركة غير مفوضة بالاقتراض أو توفير تمويل نيابة عن العميل أو الدخول في صفقات تؤدي إلى قيام العميل بالاقتراض أو الحصول على تمويل.

18- إقراض الأوراق المالية

لا يجوز للشركة إقراض الاستثمارات والأوراق المالية التي تكون في حساب العميل أو مملوكة من قبل العميل بدون موافقة خطية مسبقة على ذلك من العميل.

19- ضمانات الالتزامات الطارئة

فيما يتعلق بالعمليات التي تنفذ لحساب العميل حيث يترتب على الشركة التزام طارئ بتسديد دفعات بيع السلع/ الأسهم بالأجل، فستطلب الشركة من العميل توفير دفعات بيع السلع/ الأسهم بالأجل المعنية. ويجوز أن تطلب من العميل تقديم دفعات بيع السلع/ الأسهم بالأجل بموجب وسائل اتصال خطية أو إلكترونية أو شفوية. ويجب على العميل تقديم دفعة بيع السلع/ الأسهم بالأجل خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل الشركة. وفي حال إخفاق العميل في تقديم دفعة عقد بيع السلع/ الأسهم بالأجل خلال الفترة الزمنية المحددة في الطلب الموجه من الشركة، فإن ذلك قد يحمل الشركة على إقفال المركز المالي للعميل كما يجوز للشركة في جميع الأحوال إقفال المركز المالي للعميل بعد مرور خمس أيام من تاريخ إخفاق العميل في تقديم دفعات عقد بيع السلع/ الأسهم بالأجل المطلوبة.

20- تحويل العملة

20-1 حيثما كان مناسباً، يكون للشركة الحق في تحويل أي عملة دون إشعار مسبق للعميل لتسديد التزاماته المالية والالتزامات الأخرى وفقاً لأحكام هذه الاتفاقية أو أي صفقة تنفذ بموجب هذه الاتفاقية. ويراعى أن أي تحويل من هذا القبيل يجب أن يتم بنفس الطريقة والأسعار التي تحددها الشركة وفق تقديرها المطلق (مع الأخذ في الاعتبار الأسعار الجارية للعملات القابلة للتحويل).

20-2 جميع الصناديق والأوراق المالية والأدوات الاستثمارية التي يحتفظ بها العميل تكون معرضة لمخاطر خسارة رأس المال نتيجة لتقلبات سوق المال التي يتم فيها تداول وحدات صناديق الأوراق المالية والأدوات الاستثمارية الأخرى. وبالتالي، فإن قيمة العائد على الاستثمار المحتفظ به في الشركة لحساب العميل قد ترتفع أو تنخفض مقارنة برأس المال المستثمر. وعليه، فإن العميل يوافق على أنه لا يجوز أن تكون شركة الراجحي المالية مسؤولة عن ظروف السوق أو ضياع الفرص الاستثمارية التي قد تزيد من قيمة الأصول المودعة في الحساب. كما لا يجوز تحميل شركة الراجحي المالية المسؤولية عن الخسارة الناجمة عن اتخاذ أي إجراء أو التنازلي من جانب شركة الراجحي المالية في ممارسة حقوقها.

20-3 جميع مخاطر تحويل العملات الأجنبية الناجمة عن أي صفقة، أو عن تسديد أي التزامات إلى شركة الراجحي المالية، أو عن ممارستها لحقها بموجب هذه الاتفاقية، يجب أن تدفع من قبل العميل.

21- السرية

يتعين على الشركة التعامل مع تفاصيل علاقتها بالعميل بأنها من قبيل المعلومات السرية. ومع ذلك، فإن الشركة تحتفظ لنفسها بالحق في الكشف عن اسم العميل وعنوانه وتفاصيل حساب الاستثمار بناء عن تعليمات خطية أو شفوية تردها من السلطات الرسمية المختصة.

22- التحذير من المخاطر

22-1 يدرك العميل بأن الشركة قد أطلعت وأفهمته المخاطر الكاملة في الاستثمار و/ أو أنشطة التداول، وبما تنطوي عليه من احتمال خسارة رأس المال.

22-2 يدرك العميل أن بعض الاستثمارات التي يمكن أن تشكل هذه الاتفاقية كلياً أو جزئياً، ليست مضمونة أو مؤمن عليها، وأن أي استثمارات من هذا القبيل تعتبر عرضة للمخاطر.

22-3 بإمكان عميل التنفيذ فقط الرجوع إلى بيان الإفصاح لاستعراض المخاطر التي تنطوي عليها عمليات التداول في الأسهم وأحكام وشروط التنفيذ المتوفرة في أي فرع من فروع الشركة.

23- الشكاوي

يجوز أن يقوم العميل بتبليغ الشركة بأية شكاوي عن طريق الاتصال بالشركة على الرقم المجاني (8001245858) وفي حال عدم إنهاء الشكوى أو الوصول إلى تسوية ودية، يحق للعميل تقديم شكواه إلى هيئة السوق المالية.

24- حجية البيانات وكشوف الحساب

يجب إرسال كشوف حساب الاستثمار والإشعارات، وغيرها من المخاطبات الخطية من الشركة إلى العنوان الأخير للعميل الذي تم تبليغ الشركة به خطياً ويجوز للعميل أن يطلب من الشركة الاحتفاظ بكشوف الحساب الاستثماري لاستلامه بنفسه في حال قيام العميل بتعبئة نموذج الطلب الخاص بذلك، وعلاوة على ذلك، فإنه لا يحق للعميل الطعن في كشوف الحساب بعد خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسالها أو البدء في الاحتفاظ بها بناء على تعليمات العميل الصادرة بهذا الخصوص للشركة، باعتبار أن ذلك يمثل إقراراً نهائياً من جانب العميل بالموافقة على تلك الكشوف بما ورد فيها من قيود لا يجوز الطعن فيها.

25- خدمة تداول الراجحي المالية:

1-25 الخدمات: ستكون جميع الخدمات متاحة من خلال القناة الإلكترونية (الراجحي تداول)، وذلك وفق تقدير الشركة واجتهادها من وقت لآخر. ويفوض العميل الشركة بتنفيذ أي من الإجراءات الآتية:

(أ) التصرف بناء على جميع التعليمات الواردة من العميل أو المستخدم عن طريق الراجحي تداول.

(ب) الإجابة على جميع الاستفسارات التي يتم تلقيها من العميل أو المستخدم عن طريق الراجحي تداول.

(ج) القيد على حساب العميل جميع التعاملات المالية لعمليات الاستثمار الآلية كما يتعهد العميل ويقر بأن الشركة قد أبلغته وأحاطته علماً وحذرت بالمخاطر المحتملة لاستخدام الأنظمة الآلية، كما يقر العميل لاحقاً بأن يدرك تماماً من واقع التقنية الراهنة وجوانب القصور الحالية المرتبطة بالقيود والضوابط المتصلة باستخدام هذه التقنية. كذلك يقر العميل بأن الضوابط والقيود التي تحكم استخدام وتوافر الخدمات تتوقف على التقدم العلمي والتقدم التقني، وعلى وجه التحديد، يقر العميل بأنه/ بأنها يدرك/ تدرك تماماً القيود والحدود الدائمة التي تحكم استخدامها. ويعفي العميل الشركة ويبرئ ذمتها بشكل كامل من أي وجميع المطالبات والالتزامات المرتبطة أو الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الخدمة لأي سبب من الأسباب.

والشركة تحتفظ لنفسها بالحق في رفض، لأي سبب من الأسباب، أي طلب يصدر لخدمة تداول الراجحي المالية من قبل العميل أو المستخدم أو أية استفسارات أو تعليمات يتم تلقيها من العميل من خلال الراجحي تداول.

2-25 الرسوم والمصاريف: يتعهد العميل بدفع رسوم الاشتراك السنوية والخدمة والصيانة وجميع رسوم الخدمات الإلكترونية الاستثمارية الأخرى التي يتم تحديدها من قبل الشركة من وقت لآخر. كما يطلب من العميل دفع جميع رسوم الاتصالات بما في ذلك رسوم الهاتف والإنترنت. وتحتفظ الشركة لنفسها بحق تغيير هذه الرسوم، في أي وقت. وسيتم إعلام العميل في حال حدوث أي تغييرات من هذا القبيل. وبالتالي، فإن العميل يفوض الشركة بخصم أي رسوم مستحقة من حساب العميل لدى الشركة أو من أي حساب.

3-25 المستخدمون الآخرون: توفر الراجحي تداول لعملائها خدمة اختيارية تمكن أكثر من عميل واحد من الدخول على حسابات العملاء. ويكون العميل مسؤولاً عن تأسيس هؤلاء المستخدمين الفرعيين، ومنحهم صلاحية الدخول على الخدمة. ويتعين على العميل بذل كل الجهود الممكنة للتأكد من كون الأشخاص الذين يستطيعون الدخول على الراجحي تداول هم الأشخاص المصرح لهم فقط. فالعميل هو الشخص الوحيد المسؤول عن الحفاظ على المعلومات ذات الصلة بحسابه الاستثماري وتعليمات الدفع وتحويل الأموال وغيرها من البيانات التي يمكن التوصل إليها أو تحميلها أو حفظها في أي جهاز كمبيوتر شخصي أو أي من الأجهزة الإلكترونية الأخرى.

علاوة على ذلك، يتعين على العميل أن يضمن بأنه في حالة استخدام الإنترنت للدخول على الراجحي تداول، فإنه سوف يتحمل كامل المسؤولية عن أي استخدام غير قانوني من جانب أي طرف غير مصرح له بذلك وعن أية خسائر (مباشرة أو غير مباشرة) أو أضرار يتكبدها العميل أو الشركة نتيجة لذلك. ويقر العميل بأن الشركة، أو أي من فروعها، أو الجهات ذات الصلة، أو موظفيها، لا يتحملون أية مسؤولية عن أي مطالبة أو خسارة أو تأخير، أو أية مصاريف تكون مستحقة للشركة، بناء على أية تعليمات تصدر لها من خلال الراجحي تداول، أو أي طلب، أو استفسار أو عمليات، يتم تنفيذها بناء على طلب من مستخدم غير مصرح له بذلك، وفي هذه الحالة، يكون العميل مسؤولاً في مواجهة الشركة عن جميع التعليمات والاستفسارات التي نفذتها الشركة بناء على تحديد هوية المستخدم أو رقم هويته.

وبالتالي يجب على العميل عدم الإفصاح عن الرقم السري لشخص آخر غير الأشخاص المصرح لهم بالدخول على حسابه. وفي حال اكتشاف رقم التعريف الشخصي أو معرفته من قبل أي شخص أو جهة غير ذات صلة، يتعين على العميل أو المستخدم أن يقوم على الفور بإبلاغ الشركة عبر هاتف الدعم الفني بذلك.

وتتعهد الشركة بالامتثال للتعليمات المتعلقة بإجراءات التسجيل والتعديل والإلغاء للخدمات القانونية التي تقدم للعميل عند تلقي هذا الطلب بعد تعبئته وتوقيعه من جانب العميل حسب الأصول المرعية.

4-25 الأجهزة الإلكترونية: أي نظام آلي، أو حاسب آلي شخصي، أو شبكة هاتف، أو أي أجهزة إلكترونية أخرى مماثلة تقدمها الشركة للعميل تبقى في جميع الحالات، وفي جميع الأوقات ملكاً للشركة. وبالتالي، يتعين على العميل إعادتها إلى الشركة على الفور عندما تطلب الشركة ذلك كما يتعين على العميل أن يحافظ على الجهاز بنفس الحالة التي استلمه بها من الشركة.

5-25 حقوق الملكية الفكرية: يدرك العميل ويتفهم ويتقبل أنه / أنها ولن يكون له/ لها حق تأليف ولا حقوق ملكية في أي برنامج/ أو شاشات أو أي من الوثائق ذات الصلة بخدمات الاستثمار الإلكترونية، أو في تحسين البرنامج أو الشاشات أو الوثائق المقدمة من الشركة، أو تحميل برامج الاستثمار أو نقل المعلومات إلكترونياً من أي جهاز كمبيوتر شخصي، أو نظام هاتف، أو أي أجهزة إلكترونية مماثلة أخرى، إلى أي كمبيوتر شخصي آخر مماثل.

25-6 الإلغاء: يجوز للعميل إلغاء تسجيله أو تسجيل أي مستخدم فرعي لخدمات الاستثمار الإلكترونية، في أي وقت، وذلك من خلال توجيه إشعار بذلك إلى الشركة، ويجوز أن تقوم الشركة، وفقاً لتقديرها، بإلغاء تسجيل أي من العملاء والمستخدمين في أي وقت وبدون سابق إنذار. ويراعى أن هذا الإلغاء لا يؤثر على مسؤولية العميل فيما يتعلق بخدمات الاستثمار الإلكترونية التي يتم تنفيذها حتى تاريخ الإلغاء.

25-7 المسؤولية: لا تكون الشركة مسؤولة عن أي خسارة أو ضرر أو نفقات مهما كان نوعها مما يتكبده العميل نتيجة أي إخلال بشروط وأحكام هذه الاتفاقية.

25-8 الاتصالات: يفوض العميل الشركة بأن ترسل له كافة الإشعارات والمراسلات ذات الصلة بالراجحي تداول عن طريق البريد الإلكتروني أو الفاكس. وبالإضافة إلى ذلك يتعين على العميل أن يتعهد ببذل جميع الجهود الممكنة للحفاظ على سرية الرسائل التي وردت به بالبريد الإلكتروني أو الفاكس. وبالتالي، يكون العميل مسؤولاً عن أي مخالفة من هذا القبيل.

إذا كان العميل يستخدم الرقم المجاني، فإن هذا يعني أنه/ أنها تميز للشركة تسجيل كافة التعليمات الصادرة عن العملاء عن طريق الهاتف، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التعليمات الخاصة بإضافة المزيد من المستفيدين. وبناء عليه، يوافق العميل بهذا على تسجيل هذه المكالمات باعتبارها الدليل الوحيد القاطع على صدور تلك التعليمات.

26- إقرارات وتعهدات العميل

26-1 يقر العميل بأنه بمجرد توقيعه على هذه الاتفاقية، لا يكون محظوراً من الناحية القانونية أو الشرعية التعامل معه، وبأن جميع المعلومات المقدمة للشركة وفقاً لهذا الطلب أو غيره هي معلومات صحيحة وموثوق بها.

26-2 وفقاً لهذه الاتفاقية، يقر العميل أنه مسؤول مسؤولية كاملة أمام الجهات المختصة عن أي من الأموال التي تودع في حساباته شخصياً أو من قبل الآخرين مع أو بدون علمه، سواء كان قد اتفقا في وقت لاحق شخصياً أو غير ذلك دون التبليغ عنها رسمياً عندما تبين له وجودها في حساباته. وعلاوة على ذلك، يقر العميل أن الأموال المودعة في حساباته هي أموال اكتسبها من أنشطة مشروعة، وأنه يخضع للمساءلة عن شرعيتها، وأنها خالية من التزوير والتزيف.

26-3 يقر العميل بأنه على علم بأنه ملزم بتحديث بياناته عندما تطلب الشركة منه ذلك، أو في كل مرة يطلب منه ذلك (وفق ما تحدده هيئة السوق المالية) سنوياً. كما يتعين على العميل تجديد بطاقة هويته قبل إنتهاء صلاحيتها، وإلا فإن الشركة سوف تقوم بتجميد حساباته، وأنه يدرك ذلك. علاوة على ذلك، يكون للشركة الحق في تجميد حساب الاستثمار للعميل في حال انتهاء صلاحية بطاقة هويته.

26-4 يقر العميل بحق الشركة في التحقيق في تعاملاته مع المصاريف المحلية أو الأشخاص المصرح لهم، إما عن طريق تلك البنوك، والأشخاص المصرح لهم مباشرة أو عن طريق هيئات متخصصة من أجل التحقق من صحة المعلومات التي صرح بها العميل من خلال هذا الطلب.

27- مسؤولية الشركة

27-1 لا تتحمل الشركة على الإطلاق أي مسؤولية عن أي خسائر قد يتكبدها العميل مالم تكن تلك الخسارة ناجمة عن سلوك احتيالي أو تقصير متعمد من جانب الشركة في تنفيذ التزاماتها بصفة أمين الحفظ ووكيل وفقاً لأحكام هذه الاتفاقية، وعلى وجه الخصوص، لا تكون الشركة مسؤولة عن أي خسارة أو تكلفة (ما لم يكن ذلك نتيجة لسلوك احتيالي أو تقصير) نتيجة لما يأتي:

(أ) فقد أو تلف أم عدم تسليم أو ضياع الأوراق المالية الصادرة بالريال السعودي، أو شهادات الأسهم أو أي وثائق ملكية أخرى.

(ب) التأخر في شراء أو بيع الأوراق المالية الصادرة بالريال السعودي أو في جميع شهادات الأسهم المشتراه أو الأرباح، أو الإيرادات أو غير ذلك من الحقوق المرتبطة بها.

(ج) إنهاء أو تعليق التداول لأي سبب من الأسباب.

(د) تطورات السوق أو نقص السيولة التي تؤثر على أسعار أوراق المالية الصادرة بالريال السعودي.

(هـ) العيوب والتعطل في شبكة الاتصالات، والمعدات والأجهزة، أو الأعطال التقنية، سواء كان ذلك كلياً أو جزئياً.

(و) عدم وجود الوثائق أو الصلاحية أو الشرعية فيما يتعلق بمعاملات الأسهم.

(ز) العمل أو التقاعس من جانب أي بنك مراسل أو وكيل أو بائع أو مشتر، أو غرفة مقاصة، أو سلطة تنظيمية، أو وكيل تسجيل.

(ح) الغش والتزوير أو الخطأ في المعاملات التي تتعلق بالأوراق المالية الصادرة بالريال السعودي.

(ط) أية واقعة أخرى تكون خارجة عن سيطرة الشركة.

(ي) لا تكون الشركة مسؤولة عن أي خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة لأي من البنود أعلاه.

27-2 يقوم العميل بتعويض الشركة عن أية مسؤوليات أو خسائر أو تكاليف أو مصروفات ناجمة عن المطالبات من قبل طرف ثالث أو من جانب السلطات التنظيمية مالم يكن ذلك بسبب سلوك احتيالي أو تقصير متعمد من قبل الشركة.

28- المتطلبات الشرعية

يعلم العميل بأن هذه الاتفاقية وجميع ما ذكر فيها من أعراف ولوائح وأنظمة واستثمارات ومنتجات وخدمات داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها تخضع لأحكام الشريعة الإسلامية وفق ضوابط وقرارات الهيئة الشرعية لشركة الراجحي المالية. علماً بأن شركة الراجحي المالية تحظر التداول بأسهم بعض الشركات الغير مجازة من هيئتها الشرعية وبإمكان العميل الاطلاع على قائمة بتلك الشركات على موقع الراجحي المالية (<https://www.alrajhi-capital.com>) أو من خلال مراكز الاستثمار للشركة. علماً بأن هذه القائمة تحدث بشكل ربع سنوي.

29- التعديل

يكون للشركة الحق في تعديل وضع أي حساب. ويصبح هذا التعديل نافذاً خلال أسبوعين اثنين من تاريخ توجيه إشعار خطي بذلك إلى العميل على عنوانه الأخير الذي تم إحاطة الشركة به خطياً.

30- النزاع

1-30 في حال نشوء أي نزاع بين الطرفين، ولم يتم التوصل إلى تسوية ودية لهذا النزاع، فإنه يحال إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، التي يكون لها الاختصاص للنظر في هذا النزاع.

وإذا كان النزاع خارج المملكة العربية السعودية، يجب أن يكون أي حكم/ قرار نهائي ويات واجب النفاذ مع عدم وجود أي اتفاقية مع المملكة العربية السعودية تنص صراحة على منع تنفيذ حكم/ قرار من هذا القبيل فإنه سيتم بناء على تقدير الشركة وحدها تحديد أي محكمة مختصة، كما يتنازل العميل صراحة عن أي دفاع على أساس عدم وجود اتفاقية من هذا القبيل.

2-30 مقابل قبول الشركة طلب الموقع أدناه لفتح حساب تداول الأسهم المحلية، فإن الموقع أدناه يعلن أنه قد تفهم كل واحد من الأحكام المبينة أعلاه ويوافق على الامتثال لها.

وبهذا فإن صاحب الحساب يوافق على شروط وأحكام هذا الطلب وهذه الاتفاقية.

31- النظام الذي يحكم الاتفاقية

1-31 جميع المعاملات التي تبرم من خلال حساب استثماري خاص بالعميل تكون خاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية ولجميع الأنظمة واللوائح المرعية من وقت لآخر في المملكة العربية السعودية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2-31 يجوز فتح حساب استثماري للمواطنين السعوديين أو الخليجيين أو أي شخص آخر مصرح له قانوناً بموجب أنظمة المملكة.

3-31 جميع الوثائق المرفقة بهذه الاتفاقية وجميع المستندات المحددة الأخرى أو المشار إليها في هذه الاتفاقية يجب أن تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية، وتفسر على هذا النحو.

سلوكيات السوق والصفقات غير القانونية

فيما يخص الأوراق المالية، فإن أي شخص سواء كان فرد أو شركة لا ينبغي أن يشارك في أي من السلوكيات الآتية:

1- عمليات التداول الكاذبة أو الزائفة

كل من يقوم بعمل أو تصرف لخلق انطباع زائف أو وهمي فيما يخص السوق، أو أسعار أو قيم الأوراق المالية، يجب أن ينظر إليه باعتباره مخالفاً للأنظمة المرعية في حال تصرف ذلك الشخص بطريقة تنطوي على تشجيع أو تثبيط شخص آخر لبيع أو شراء، أو الاكتتاب في الأوراق المالية، أو الامتناع عن ذلك، أو ممارسة أو الامتناع عن ممارسة أي حقوق نشأت من تلك الأوراق المالية. ومخالفة تلك الأنظمة تشمل أيضاً ممارسة أي واجب بغرض انطباع خاطئ أو زائف لنشاط تداول نشط لأية أوراق مالية في نظام التداول. ومن الأمثلة على هذه الإجراءات ما يأتي:

أ- التداول في أية أوراق مالية دون تغيير حقيقي في ملكيتها.

ب- المشاركة في إدخال أمر/ أوامر لشراء الأوراق المالية مع الأخذ في الاعتبار أن أمر/ أوامر سيتم إدخالها بنفس الحجم، والمعدل والوقت لهذه الأوراق المالية من نفس الطرف أو من طرف ثالث لغرض تضليل السوق من حيث معدل تداول أي ورقة من الأوراق المالية.

ج- المشاركة، شخصياً، أو بالتعاون مع طرف ثالث/ أطراف ثالثة لتنفيذ سلسلة من عمليات التداول في أية ورقة مالية من نظام التداول وتلفيق عمليات تداول مضللة أو فعلية لتلك الأوراق المالية بغرض تشجيع الآخرين على بيع أو شراء من هذا القبيل لتلك الأوراق المالية.

د- نشر أي معلومات للتأثير على أسعار أية أوراق مالية التي يجوز أن ترتفع أو تنخفض أثناء عمليات السوق التي ينفذها شخص واحد أو أكثر لزيادة أو تخفيض أية أوراق مالية التي من المرجح أن يتم تداولها في نظام التداول.

2- المعلومات الداخلية السرية

أي وكيل لمستثمر يقوم شخصياً بتنفيذ عمليات تداول أية أوراق مالية سواء لحسابه أو لحساب أي شخص آخر على أساس معلومات داخلية أو سرية تتعلق بشركة مدرجة قبل نشر تلك المعلومات عن هذه الشركة يعتبر مخالفاً لأحكام اللوائح المرعية في هذا الخصوص.

3- التلاعب في السوق

لا يحق لأحد أن يتلاعب في السوق، واختلاق سوق وهمية أو بذل أية جهود للإيهام وخلق انطباع كاذب بأن هناك أي نشاط في السوق. وعلاوة على ذلك، فإن نشر أية معلومات كاذبة يعتبر عملاً غير قانوني.

الاسم :

التوقيع:

الملحق (ج)

ملف تعريف بالمعلومات الشخصية الخاصة بالعميل

رقم العميل

رقم العميل

التاريخ : هـ / /

السادة/ شركة الراجحي المالية

الموافق : م / /

المركز

فيما يأتي لمحة عن المعلومات الشخصية لغرض فتح ملف عميل وحساب استثمار خاص بمنتجاتكم وخدماتكم الاستثمارية. الاسم بالكامل (كما هو مبين في بطاقة الهوية بالنسبة للمواطنين السعوديين والإقامة أو جوازات السفر بالنسبة لغير السعوديين).

الاسم الأول اسم الأب اسم الجد اسم العائلة

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

اسم الكيان القانوني (كما هو مبين في السجل التجاري أو اسم الشخص المصرح له بالتعامل في الحساب سواء كان وكيلًا أو ولياً للشخص الفرد أو وكيل للكيان القانوني).

تصنيف المستثمر

عميل عميل تنفيذ فقط طرف نظير

في حال تصنيف العميل باعتباره (عميل تنفيذ فقط). فإن شركة الراجحي المالية تقوم فقط بدور وكيل لهذا العميل ولا يجوز لها تزويده بأية خدمات استشارية.

نوع المستثمر

مواطن خليجي مقيم شركة هيئة حكومية غير ذلك (حدد)

| ✓ | المستندات المرفقة/ العميل الفرد | الرقم | تاريخ الإصدار | مكان الإصدار | تاريخ انتهاء الصلاحية |
|---|---|-------|---------------|--------------|-----------------------|
| | بطاقة هوية وطنية للسعوديين/ بطاقة هوية وطنية لمواطني دول مجلس التعاون الخليجي | | ___/___/___ | | |
| | للدبلوماسيين (البطاقة الدبلوماسية مع جواز السفر) | | ___/___/___ | | |
| | بطاقة العائلة | | ___/___/___ | | |
| | الإقامة | | ___/___/___ | | |

| ✓ | المستندات المرفقة/ الكيانات القانونية | الرقم | تاريخ الإصدار | مكان الإصدار | تاريخ انتهاء الصلاحية |
|---|--|-------|---------------|--------------|-----------------------|
| | السجل التجاري للشركة | | ___/___/___ | | |
| | صورة من جواز السفر | | ___/___/___ | | |
| | عقد التأسيس وملاحقه | | ___/___/___ | | |
| | صورة الترخيص | | ___/___/___ | | |
| | صورة من بطاقة هوية المدير المسؤول والمفوضين بالتوقيع | | ___/___/___ | | |
| | صورة من خطاب التفويض | | ___/___/___ | | |

معلومات العميل

رقم هاتف المقيم (المنزل)

تحويلة:

رقم الفاكس

رقم الهاتف الجوال

البريد الإلكتروني

رقم هاتف العمل

العنوان البريدي في المملكة العربية السعودية

ص ب الرمز البريدي المدينة اسم الحي

العنوان في بلد الموطن (للمواطنين غير السعوديين/ الشركات غير السعودية):

ص ب الرمز البريدي المدينة البلد

العنوان بالتفصيل

اللغة المفضلة العربية هل ترغب في استلام كل ثلاثة أشهر سنوياً

لكشف الحساب الإنجليزية كشف حساب استثماري؟ عند الطلب أخرى

عنوان الكفيل للمقيمين (الإلزامي)

ص ب الرمز البريدي المدينة اسم الحي

البيانات الشخصية

اللقب السيد الأستاذ المهندس المحامي الدكتور سعادة

غير ذلك (حدد) _____

الحالة الاجتماعية: متزوج أعزب أرمل مطلق

الجنس: ذكر أنثى عدد التابعين _____

تاريخ الميلاد:

السكن: ملك إيجار سكن عائلة سكن مهني

التحصيل العلمي: ثانوية دبلوم بكالوريوس ماجستير دكتوراه غير ذلك (حدد)

مكان الدراسة: داخل المملكة في الخارج

الوظيفة رجل أعمال مهني عسكري قطاع خاص قطاع عام موظف في شركة الراجحي المالية

المركز الوظيفي: موظف مشرف مدير مدير عام عضو مجلس إدارة

مكان العمل:

الإدارة/ القسم:

تاريخ الالتحاق بالعمل:

اسم صاحب العمل:

الدخل الشهري: مصادر دخل أخرى:

العنوان البريدي لجهة العمل:

| ص ب | الرمز البريدي | المدينة |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

العلاقة الحالية:

هل لديكم أية حسابات في أية مصاريف؟ نعم لا، في حال الرد بنعم، يرجى تعبئة الفراغات أدناه

| اسم البنك | نوع الحساب | رقم الحساب | تاريخ أول تعامل |
|-----------|--|------------|-----------------|
| | <input type="checkbox"/> جاري <input type="checkbox"/> توفير <input type="checkbox"/> ودیعة <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> قرض | | |
| | <input type="checkbox"/> جاري <input type="checkbox"/> توفير <input type="checkbox"/> ودیعة <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> قرض | | |
| | <input type="checkbox"/> جاري <input type="checkbox"/> توفير <input type="checkbox"/> ودیعة <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> قرض | | |
| | <input type="checkbox"/> جاري <input type="checkbox"/> توفير <input type="checkbox"/> ودیعة <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> قرض | | |
| | <input type="checkbox"/> جاري <input type="checkbox"/> توفير <input type="checkbox"/> ودیعة <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> قرض | | |
| | <input type="checkbox"/> جاري <input type="checkbox"/> توفير <input type="checkbox"/> ودیعة <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> قرض | | |

نحن الموقعين أدناه، بهذا نقر بأن المعلومات أعلاه، هي، حسب علمنا واعتقادنا، معلومات صحيحة. كما أننا نقر بأن هذه المعلومات تشكل جزءاً أساسياً من أي نموذج لفتح حساب استثماري. كذلك فإننا نتعهد بإخطاركم خطياً في حال حصول أي تغيير أو تعديل في هذه المعلومات

| | | | |
|-------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| اسم العميل: | <input type="text"/> | أو المفوض: | <input type="text"/> |
| بموجب موافقة رقم: | <input type="text"/> | توقيع المفوض: | <input type="text"/> |
| التاريخ: | هـ / / | الموافق: | م / / |
| التوقيع: | <input type="text"/> | | |

| يجباً هذا الجزء من قبل مدير العلاقة | يجباً هذا الجزء من قبل إدارة عمليات الأسهم |
|-------------------------------------|--|
| اسم الموظف: | تم اعتماد الأمر ومطابقة التوقيع |
| التوقيع: | |
| التاريخ: | الاسم: |
| ختم المركز: | التوقيع: |
| ختم المصادقة على التوقيع | التاريخ: |

معلومات عن المؤسسات/ الكيانات القانونية

طبيعة النشاط/ القطاع الاقتصادي:

| تاريخ التأسيس | عدد الموظفين | مقيم/ غير مقيم |
|---------------|--------------|----------------|
| | | |
| | | |

معلومات النشاط

يرجى تعبئة الجدول أدناه بالمعلومات اللازمة حول العمليات المالية للشركة:

| |
|---|
| تفاصيل المنتجات والخدمات التي يقدمها النشاط |
| |
| |

| |
|--|
| الدورة السنوية للنشاط (أو الدورة المتوقعة للنشاط الجديد) |
| |

هل يحتاج نشاط الشركة إلى استيراد؟ نعم لا استيراد تصدير

| |
|---|
| هل النشاط يحتاج لأسماء تجارية؟ حدد هذه الأسماء: (يرجى تقديم مستندات قانونية لتلك الأسماء) |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

يرجى تزويدنا بكشف يتضمن عناوين جميع المكاتب، وقطاعات العمل والنشاط العائدة لكم في المملكة العربية السعودية

| | |
|---|--|
| أساسيات نشاط خدمات ومنتجات الاستثمار (تحدد جميع الخدمات المطلوبة) | <input type="checkbox"/> شراء وبيع العملات الأجنبية <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> كمبيالات <input type="checkbox"/> تداول أسهم <input type="checkbox"/> غير ذلك (حدد): |
| | |

| | | |
|-----------------------------------|----|------------------|
| قيمة رأس المال المستثمر في النشاط | رس | مصادر رأس المال: |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| تشترط مؤسسة النقد من البنوك كما تشترط هيئة السوق المالية من شركات الأشخاص المصرح لهم تزويد أسماء الأفراد الذين يشغلون مراكز رفيعة لدى هذه البنوك والشركات | | |
| هل هناك لديكم أي من رجال الأعمال أو المفوضين بالتوقيع ممن يشغلون المراكز الآتية: وزير/ وكيل وزارة/ عميد فأعلى/ عضو في الأسرة يشغل واحداً من المراكز أعلاه. | | |

| |
|---|
| هل للشركة أسهم في شركات أخرى ذات علاقة؟ يرجى التحديد: |
| |
| |

| | |
|--|---|
| يرجى إرفاق كشف مفصل | أسماء وعناوين كبار العملاء والموردين |
| <input type="checkbox"/> نقداً <input type="checkbox"/> شيكات <input type="checkbox"/> تحويل لحسابات الموظفين <input type="checkbox"/> بواسطة <input type="text"/> | كيف تقوم الشركة بدفع الرواتب، ومن خلال أي بنك |
| علاقات أخرى مع شركة الراجحي المالية: | |
| <input type="text"/> | • اسم النشاط |
| <input type="text"/> | • مالك النشاط |
| <input type="text"/> | • الأنشطة أو الأفراد ذوي العلاقة |
| العلاقات مع البنوك الأخرى و / أو الأشخاص المصرح لهم في المملكة العربية السعودية: | |
| <input type="text"/> | • اسم البنك و / أو الأشخاص المصرح له |
| <input type="text"/> | • طبيعة العلاقة |
| <input type="text"/> | • اسم البنك و / أو الشخص المصرح له الرئيسي |

معلومات النشاط

هل العميل يعمل لحسابه الخاص

أو لحساب أطراف أخرى

الأسماء والعناوين
طبيعة النشاط

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

المستشارون
الماليون (الأسماء
والعناوين)

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

نحن الموقعين أدناه، بهذا نقر بأن جميع المعلومات صحيحة حسب علمنا واعتقادنا، كما أننا نقر بأن هذه المعلومات تعتبر جزءاً أساسياً من أي نموذج لفتح حساب استثمار. كذلك، فإننا نتعهد باخطاركم خطياً في حال حصول أي تغيير أو تعديل في هذه المعلومات.

| | | | |
|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| <input type="text"/> | : الاسم | <input type="text"/> | : الاسم |
| <input type="text"/> | : التوقيع | <input type="text"/> | : التوقيع |
| <input type="text"/> | : الاسم | <input type="text"/> | : الاسم |
| <input type="text"/> | : التوقيع | <input type="text"/> | : التوقيع |
| <input type="text"/> | : الاسم | <input type="text"/> | : الاسم |
| <input type="text"/> | : التوقيع | <input type="text"/> | : التوقيع |

توقيع المفوض

توقيع الموظف

| | | | |
|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| <input type="text"/> | : الاسم | <input type="text"/> | : الاسم |
| <input type="text"/> | : التوقيع | <input type="text"/> | : التوقيع |
| <input type="text"/> | : الاسم | <input type="text"/> | : الاسم |
| <input type="text"/> | : التوقيع | <input type="text"/> | : التوقيع |

معلومات خاصة بأمين الحفظ

| | |
|-----------------|--|
| الاسم | |
| العنوان البريدي | |
| اسم الحساب | |
| رقم الحساب | |

| أين تريد إرسال الأتي | العميل | أمين الحفظ | كيانات أخرى، حدد التعليمات التي يوجهها العميل بخصوص ذلك الكيان |
|-------------------------------|--------|------------|--|
| 1- الشهادات | | | |
| 2- أرباح الأسهم أو أي دخل آخر | | | |
| 3- عائدات البيع | | | |

معلومات الاستثمار

| القيمة | تفاصيل أنشطة الاستثمار الحالية للعميل: |
|--------|--|
| | • أسهم |
| | • صكوك |
| | • عملات أجنبية |
| | • ودائع |
| | • تمويل تجاري (تداول) |
| | • صناديق استثمار |
| | • بضائع |
| | • عقارات |
| | • المجموع: |

المعرفة والخبرة في مجال الاستثمار

- ضعيفة •
- جيدة •
- ممتازة •

اتفاقية حساب استثمار للعميل لمنتجات وخدمات شركة الراجحي المالية

رقم العميل

بعد الدراسة التي أجريناها بخصوص جميع الشروط والأحكام التي تحكم العلاقة بخصوص جميع المنتجات والخدمات الاستثمارية التي تقدمها الشركة، فإنني/ إننا نتفهم بالكامل الشروط والأحكام المنصوص عليها في هذا الملف. كما قمنا بالتوقيع بالموافقة عليها.

أنني/ إننا نرغب في فتح حساب استثمار لدى مصرفكم كما هو مبين أدناه:

التاريخ

/ /

اسم العميل:

حسابات رئيسية

صفة الحساب أو الوضع القانوني للحساب (اختر واحداً فقط):

شخصي كيان قانوني غير ذلك

نوع العملة

ريال سعودي للحساب

رمز الفرع

الرقم المسلسل للحساب

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

دورة كشف الحساب (اختر واحداً فقط) نهاية كل شهر كل 6 شهور

لغة كشف الحساب

عنوان إرسال كشف الحساب (اختر واحداً فقط)

العربية الإنجليزية

| |
|--|
| |
| |
| |

العنوان عنوان العمل العنوان المحدد

| المدينة | الرمز البريدي | ص ب |
|---------|---------------|-----|
| | | |
| | | |

معلومات استثمار (للعملاء الأفراد فقط)

استعداد العميل للمخاطرة

ضعيف متوسط عالي

أهداف الاستثمار بوجه عام

نمو رأس المال تحقيق الدخل الموازنة حفظ رأس المال

الأصول الاستثمارية المفضلة عند العميل (بالإمكان اختيار أكثر من فئة)

الأصول المقيمة بالريال السعودي الأصول المقيمة بعملات أخرى

في حل اختيار عملاء أخرى، يرجى تحديد ذلك

في حال كون مقدم الطلب شخصاً طبيعياً

معلومات حول محفظة الاستثمار المثالية للعميل وأية قيود على الاستثمار

| منخفضة المخاطر (مطلوبات قصيرة الأجل، صناديق استثمار رئيسية) | متوسطة المخاطر (مطلوبات طويلة الأجل، أوراق مالية من الدرجة الأولى) | عالية المخاطر (شركات صغيرة ذات منتج واحد قروض ومنتجات عالية المردود) | |
|---|--|---|---|
| | | | |
| % | % | % | • أسهم |
| % | % | % | • سندات |
| % | % | % | • صناديق استثمار |
| % | % | % | • تمويل تداول |
| % | % | % | • بضائع |
| % | % | % | • خيارات |
| <input type="checkbox"/> في حال تعليمات أخرى، تحدد | | <input type="checkbox"/> أي اثنين من الموقعين أدناه <input type="checkbox"/> جميع الموقعين أدناه مجتمعين | <input type="checkbox"/> أي من الموقعين أدناه |
| | | | |
| | | | |

أنا/ نحن، بعد الإطلاع على جميع الشروط والأحكام التي تحكم العلاقة فيما يخص جميع المنتجات والخدمات الاستثمارية التي تقدمها الشركة فإننا بهذا نوافق على تلك الشروط والأحكام ونقر بأن تلك الشروط والأحكام هي التي ستحكم العلاقة سالفة الذكر.

| | | | |
|----------------------|----------|----------------------|----------|
| <input type="text"/> | الاسم: | <input type="text"/> | الاسم: |
| <input type="text"/> | التوقيع: | <input type="text"/> | التوقيع: |
| <input type="text"/> | الاسم: | <input type="text"/> | الاسم: |
| <input type="text"/> | التوقيع: | <input type="text"/> | التوقيع: |

ملاحظة: صيغة الجمع تتضمن معنى المفرد وصيغة المذكر تتضمن معنى المؤنث أيضاً.

| التوقيع | اسم الموظف | البيان | بيان مراجعة الفرع |
|--------------|------------|--|--|
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | ملف عميل سابق |
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | فتح ملف عميل جديد في النظام؟ |
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | تأسيس الحساب في النظام؟ |
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | تم استلام جميع وثائق تحديد الهوية |
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | توقيع الوثائق من قبل العميل |
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | توقيع بطاقات التوقيع من قبل العميل |
| | | لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> | عنوان العميل يتضمن رقم صندوق البريد والرمز البريدي |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| التاريخ: / / | | | المصادقة من المفوض |

| التوقيع | اسم الموظف | البيان | بيان مراجعة المكتب الخلفي |
|--------------|------------|---|---|
| | | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | المستندات كافية ومطابقة للمعلومات الواردة في حساب الاستثمار |
| | | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | تم إدخال جميع البيانات وتجهيز الحسابات |
| | | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | تم تصوير بطاقات التوقيع وتعريفها من قبل النظام |
| | | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | |
| | | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | |
| | | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | |
| التاريخ: / / | | | المصادقة من المفوض |

رقم العميل

رقم حساب الاستثمار

اسم صاحب الحساب

المفوض بالتوقيع

قيود وشروط التوقيع

رقم بطاقة الهوية

توقيع العميل: بمفرده بالاشتراك مع شخص مفوض

تعليمات أخرى:

التوقيع:

التوقيع:

المفوض بالتوقيع

قيود وشروط التوقيع

رقم بطاقة الهوية

توقيع العميل: بمفرده بالاشتراك مع شخص مفوض

تعليمات أخرى:

التوقيع:

التوقيع:

تم التأكد من استيفاء شروط التوقيع والتثبت من صحة التوقيع / التواقيع أعلاه ومطابقتها مع التواقيع المحفوظة في ملف العميل

اسم الموظف

المصادقة على صحة التوقيع

التوقيع:

وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه.

www.alrajhi-capital.com
800 124 5858