

اتفاقية فتح حساب استثماري (أفراد)
investment Account Opening Agreement (Individuals)

Alinma ID Number	هوية الإنماء للاستثمار
<input type="text"/>	
CIF	رقم ملف المستثمر
<input type="text"/>	
Investor Name	اسم المستثمر
<input type="text"/>	

Center Name		اسم مركز الاستثمار	01
Center Number		رقم مركز الاستثمار	

This Agreement is made and entered into on this day on
 / /14 corresponding to / /20 by and
 between:

First Party: Alinma Investment Company, a Saudi closed joint-stock company, holder of Commercial Registration No. 1010269764 and License of Capital Market Authority No. 09134-37, its address is: P.O. Box 55560, Riyadh 11544, Kingdom of Saudi Arabia, Tel. No. 0112185999, Hereinafter referred to as "Alinma Investment"

Second Party:
 Hereinafter referred to as "Investor"

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه
 أجمعين، وبعد:
 فإنه في يوم / / 14 هـ الموافق / / 20م تم
 توقيع هذه الاتفاقية بين كل من:

طرف أول: شركة الإنماء للاستثمار، شركة سعودية مساهمة مغلقة بسجل
 تجاري رقم: 1010269764 وترخيص هيئة السوق المالية رقم 09134-37 وسوف
 يشار إليها فيما بعد بـ "الإنماء للاستثمار" وعنوانها ص.ب 55560 الرياض 11544
 المملكة العربية السعودية، هاتف 0112185999.

طرف ثان:
 ويشار إليه/إليها فيما بعد بـ "المستثمر"

02 المنتجات الاستثمارية التي يرغب الشريك الحصول عليها

Open an investment account/investment portfolio in the Saudi Market (Tadawul)	فتح حساب استثماري/محفظة استثمارية في السوق السعودي (تداول)
Open an investment account/investment portfolio in the GCC/ international Market.	فتح حساب استثماري/محفظة استثمارية في السوق الخليجي أو الدولي.
Market Name	اسم السوق
Open an investment account/investment portfolio for mutual funds	فتح حساب استثماري/محفظة استثمارية للصناديق المشتركة
Open an investment account/investment portfolio for custody purpose	فتح حساب استثماري/محفظة استثمارية لأغراض الحفظ

03 بيانات الهوية الأساسية

أخرى Other	جواز السفر Passport	هوية مقيم Iqama	الهوية الوطنية National ID	نوع الهوية ID Type
/ /	تاريخ الانتهاء Expiry Date	تاريخ الإصدار Date of Issue		رقم الهوية ID No.
				مكان الإصدار Place of Issue

04 المعلومات الشخصية

أنثى Female	ذكر Male	الجنس: Gender	الجنسيات الأخرى Other Nationalities	الجنسية Nationality
الاسم كامل وفق مستند الهوية: Full Name (In Accordance With Identification Document)				اللقب Title
مجدور عليه Incapacitated	فاقد الأهلية Incompetent	قاصر Minor	أقبي Illiterate	كفيف Blind
			مكان الميلاد Place of Birth	تاريخ الميلاد Date of Birth
عدد أفراد الأسرة Family Members	أرمل Widow	متزوج Married	أعزب Single	الحالة الاجتماعية Marital Status
دراسات عليا Postgraduate	جامعي Bachelor	دبلوم Diploma	ثانوي High school	متوسط Intermediate
			ابتدائي Primary	المستوى التعليمي Education Level

05 معلومات جهة العمل

قطاع أهلي Private Sector	حكومي عسكري Govt. – Military	حكومي مدني Govt. – Civilian	رجل أعمال Business Man	الحالة الوظيفية Employment status
بدون عمل Unemployed	ربة منزل Housewife	طالب Student	متقاعد Retired	
	مدة الخدمة Length of Service	اسم الوظيفة Position / Title		اسم جهة العمل Employer Name
	الشارع Street	الحي District	المدينة City	البلد Country
		تحويلة Ext.		هاتف جهة العمل Work phone

06 الدخل السنوي التقريبي (بالريال السعودي) Approximately Annual Income (in SAR)

1,500,000-600,001	600,000-300,001	300,000-100,001	100,000 أو أقل Less than 100,000
أكثر من 50,000,000 Over 50,000,000	50,000,000-10,000,001	10,000,000-5,000,001	5,000,000-1,500,001

07 صافي الثروة التقريبي باستثناء المنزل (بالريال السعودي) Annual Turnover (in SAR) – Not Including Housing

1,500,000-600,001	600,000-300,001	300,000-100,001	100,000 أو أقل Less than 100,000
أكثر من 50,000,000 Over 50,000,000	50,000,000-10,000,001	10,000,000-5,000,001	5,000,000-1,500,001

08 معلومات عامة General Information

Is the client a board of directors member, an audit committee member or a senior executive in a listed company

Yes No Company

هل العميل عضو مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة؟

نعم لا الشركة

Does the client have a close association with a board of directors member, an audit committee member or a senior executive in a listed company?

Yes No Relationship

هل العميل ذو علاقة بعضو مجلس إدارة أو لجنة مراجعة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة مدرجة؟

نعم لا العلاقة

Is the client entrusted with prominent public functions in the Kingdom or a foreign country, senior management positions, or a position in an international organization?

Yes No

هل العميل مكلف بمهام عليا في المملكة أو في دولة أجنبية أو مناصب إدارة عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية؟

نعم لا

Does the client have a relationship (by blood or marriage up to the second degree), or have an association with a person entrusted with a prominent public function in the Kingdom or a foreign country, senior management positions, or a position in an international organization?

Yes No

هل العميل صلة قرابة برابطة الدم أو الزواج وصولا إلى الدرجة الثانية أو يعد مقربا من شخص مكلف بمهام عليا في المملكة أو في دولة أجنبية أو مناصب إدارة عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية؟

نعم لا

Is the client the beneficial owner of the account or business relationship?

Yes No

هل العميل هو المستفيد الحقيقي من الحساب أو علاقة العمل؟

نعم لا

The identity of the beneficial owner of the account or business relationship (if the answer to above question is No)

هوية المستفيد الحقيقي من الحساب أو علاقة العمل (في حال الإجابة عن السؤال أعلاه بلا)

Any other financial information on the client's financial situation?

أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للعميل

09 عنوان المراسلة Address for correspondence

نوع العنوان: Address Type	العنوان الوطني National Address	مكتب بريد Post Office	اللغة: Language	سبل SPL	البلد Country
الشارع Street	المدينة City	ص.ب. P.O. Box	الرمز البريدي Postal Code	رقم الوحدة Unit No	رقم جوال العميل Customer mobile number
رقم العنوان المختصر Short Address	الحي District	رقم المبنى Building No	الرقم الفرعي Secondary No	البريد الإلكتروني Email Address	هاتف آخر Another Phone

		شاهد للأمي والكفيف Witness for the Blind/Illiterate		ولي/وصي/وكيل شرعي Guardian/Agent		معرف Witness	
علاقته Relation						اسم الممثل Representative Name	
الرمز البريدي Postal Code	ص.ب P.O Box	المدينة City	البلد Country		العنوان الوطني National Address		
		الشارع Street			العنوان المختصر Short Address		
الرقم الفرعي Secondary No.		رقم المبنى Building No.	رقم الوحدة Add No.	الحي District			
مكان الإصدار Place of Issue					رقم هوية الممثل Representative ID No		
		أخرى Other	هوية مقيم Iqama	الهوية الوطنية National ID	نوع هوية الممثل ID Type		
تاريخ الميلاد Birth Date		تاريخ الانتهاء Expiry Date		تاريخ الإصدار Issue Date			
أنثى Female	ذكر Male	الجنس: Gender		مكان الميلاد Place of Birth	الجنسية Nationality		
		جوال الممثل Representative Mobile No		هاتف الممثل Representative Tel. No			
		المصادقة على التوقيع Authentication		التوقيع Signature			

Current Accounts Information Required to be linked with the Investment Account (must be owned by the partner)

معلومات الحسابات الجارية المطلوب ربطها بالحساب الاستثماري (يجب أن تكون بنفس اسم العميل) 11

Account No. (IBAN)	رقم الحساب (آيبان)	Branch	الفرع	Bank	البنك
					البنك الرئيسي Main Bank
					البنك الثاني Second Bank
					البنك الثالث Third Bank
أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للمستثمر Any additional financial information about the investor's financial situation					

Client's Professional Experiences In The Financial Sector

الخبرات العملية في القطاع المالي 12

Has the client worked in the financial sector during the past five years?
(This includes, for example: working for capital market institutions, banks, finance companies, insurance companies)

Yes No

هل سبق العمل في القطاع المالي خلال السنوات الخمس السابقة؟
(يشمل ذلك على سبيل المثال: العمل لدى مؤسسات السوق المالية، البنوك، شركات التمويل، شركات التأمين)

لا نعم

Does the client have any other practical experience related to the financial sector?

Yes No

هل للعميل أي خبرات عملية أخرى ذات صلة بالقطاع المالي؟

لا نعم

اسم أمين الحفظ Custodian Name	اسم أمين الحفظ Custodian Name	اسم أمين الحفظ Custodian Name	اسم أمين الحفظ Custodian Name
رقم الحساب Account number	رقم الحساب Account number	رقم الحساب Account number	رقم الحساب Account number
اسم الحساب Account Name	اسم الحساب Account Name	اسم الحساب Account Name	اسم الحساب Account Name
الدولة Country	المملكة العربية السعودية	الدولة Country	المملكة العربية السعودية
المدينة City	الرياض	المدينة City	الرياض
ص.ب. P.O. Box	12214	ص.ب. P.O. Box	9033
الرمز البريدي Postal Code	12214	الرمز البريدي Postal Code	9033
الشارع Street	العليا	الشارع Street	طريق الملك فهد
رقم الوحدة Unit No	9047	رقم الوحدة Unit No	9047
رقم المبنى Building No	9047	رقم المبنى Building No	9047
الرقم الفرعي Secondary No		الرقم الفرعي Secondary No	2370

إرسال إلى أمين الحفظ Forward to Custodian	إرسال إلى المستثمر Forward to Investor	إرسال إلى أخرى Forward to Other	الشهادات: Certificates
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحديد أي تعليمات صادرة عن المستثمر بشأن الجهة Specify all details as instructed by the Investor
إرسال إلى أمين الحفظ Forward to Custodian	إرسال إلى المستثمر Forward to Investor	إرسال إلى أخرى Forward to Other	حصص الأرباح أو أي دخل آخر: Dividends/Other Income:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحديد أي تعليمات صادرة عن المستثمر بشأن الجهة Specify all details as instructed by the Investor
إرسال إلى أمين الحفظ Forward to Custodian	إرسال إلى المستثمر Forward to Investor	إرسال إلى أخرى Forward to Other	حصيلة البيع: Sale Proceeds:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	تحديد أي تعليمات صادرة عن المستثمر بشأن الجهة Specify all details as instructed by the Investor
لا No	نعم Yes		هل ترغب استلام كشف حساب؟ Do you want to receive an account statement?

قدرة المستثمر على تحمل المخاطرة: Investor's Risk Tolerance	منخفضة Low	متوسطة Medium	عالية High	
الأهداف الاستثمارية العامة: General Investment Objectives	حماية رأس المال Protection of Capital	تحقيق الدخل Income	نمو رأس المال Capital Growth	متوازنة Balanced
تكوين مدخرات للتقاعد Create Savings for Retirement	تمويل مشروع Project Financing	شراء أصل (على سبيل المثال: عقار أو مركبة) purchase an asset (for example: real estate, or vehicle)		
المعرفة والخبرات الاستثمارية: Investment Knowledge and Experience	منخفضة Low	متوسطة Medium	عالية High	
عدد سنوات الاستثمار في أسواق الأوراق المالية Number of years of investment in securities		المنتجات التي سبق الاستثمار فيها Products previously invested in		
الشهادات المهنية Professional certificates		نسبة القروض من الأموال المستثمرة Loan to invested money ratio		
صفقات التمويل بالهامش خلال السنوات الخمس السابقة Margin transactions over the past five years				
صفقات الأوراق المالية خارج المملكة خلال السنوات الخمس السابقة Securities transactions outside the Kingdom over the past five years				
إذا كان قد تم تنفيذ صفقات أوراق مالية خارج المملكة خلال السنوات الخمس السابقة ما الدول التي تم تنفيذ تلك الصفقات فيها؟ If securities transactions has been executed outside the Kingdom over the past five years, in which countries were these transactions executed?				

أصول بعملات أخرى أصول بالريال السعودي
The Assets of Foreign Currency The Assets of Saudi Riyals

نوع العملة أخرى يورو دولار
Type of Currency Other Euro Dollar

المدة التي يتوقع العميل خلالها استرداد الأموال المستثمرة:

The period during which the client expects to cash out his invested money:

مدة طويلة المدى (أكثر من خمس سنوات) مدة متوسطة المدى (من سنة إلى خمس سنوات) مدة قصيرة المدى (أقل من سنة)
Long term (more than 5 years) Medium term (1 year-5 years) Short term (less than 1 year)

المحفظة الاستثمارية المثالية للعميل Client's ideal investment portfolio profile	المحفظة الاستثمارية الحالية للعميل Client's current investment portfolio profile:	
		ودائع ومرابحات Deposits and Murabaha
		أدوات دين Debt instruments
		أسهم Shares
		عقارات Real-estates
		عقود مشتقات Derivative contracts
		استثمارات بديلة Alternative investments

Ensure that the sum of all of the percentages above is equal to 100%.

تأكد من أن مجموع جميع النسب المئوية أعلاه يساوي 100 %

Frequency	يصرف كل	Amount	المبلغ	Income Source	مصدر الدخل
					مرتب Salary <input type="checkbox"/>
					استثمار Investment <input type="checkbox"/>
					إيجار Rent <input type="checkbox"/>
					ادخار Saving <input type="checkbox"/>
					أسهم Stock Dividends <input type="checkbox"/>
					تجارة Trade <input type="checkbox"/>
					عمولة Commission/Bonus <input type="checkbox"/>
					علاوة Allowance <input type="checkbox"/>
					عمل إضافي Extra Work <input type="checkbox"/>
					نهاية الخدمة End of Service <input type="checkbox"/>
					إرث/دخل من أفراد الأسرة Inheritance/Income from Family Members <input type="checkbox"/>
					قيمة الأراضي والعقارات Real Estate Value <input type="checkbox"/>
				يرجى التحديد Please specify	أخرى Other <input type="checkbox"/>

الإنجليزية العربية لغة المراسلة: البريد الإلكتروني
English Arabic Correspondence Language Mail Email

Capital Market Authority (CMA) requires individuals to know that subscription to Tadawul services and information is for Private Subscribers Use, and emphasis on ensuring in periodical annual basis that the admission remains valid.

Private Use is defined as the use of information by a Subscriber who is a natural person for the purpose of managing the Subscriber's own personal investments and not for any business purpose, nor for the purpose of giving any form of advice to any other person. A Private Use Subscriber may not get, receive or use information on behalf of any other person or any corporation, partnership, limited liability company, trust, association, or any other form of entity. Any use of Tadawul information by a Private Use Subscriber for any other purpose is regarded by Tadawul as unauthorized use and may result in the suspension or removal of access to Tadawul information and/or the application of additional fees. If you are using Tadawul information for business purposes, or are required by your employer to subscribe to Tadawul information for any other purpose, do not complete this admission.

I understand and accept the conditions applied to use of Tadawul information by individuals Use Subscribers as set out below:

I declare that I will use Tadawul information as delivered in the vendor services purely for the purpose of managing my own investments and not for any business purposes, nor for the purpose of giving any form of advice to any other person.

I acknowledge and agree that the vendor or Tadawul may make such enquiries as are necessary to confirm the validity of this admission.

I agree to inform the vendor promptly if this admission should become invalid for any reason.

I acknowledge and agree that if this admission becomes invalid for any reason I will no longer be entitled to access Tadawul information as a Private Use Subscriber and will become liable for additional fees if I wish to continue my subscription

تطلب هيئة السوق المالية السعودية معرفة أن الاشتراك في خدمة تداول بما يشمل من معلومات وخدمات هو لاستخدام المشترك الخاص، وتلزم التأكيد بصفة دورية سنوية على سريان هذا الإقرار.

يعرف الاستخدام الفردي بأنه استخدام أي مشترك (شخصاً طبيعياً) للمعلومات بغرض إدارة الاستثمارات الشخصية وليس لأي أغراض تجارية، ولا لغرض إعطاء أي شكل من أشكال المشورة إلى أي شخص آخر.

لا يجوز لمشارك الاستخدام الخاص الحصول على أو استخدام المعلومات بالنيابة عن أي شخص أو مؤسسة أو شركة أو كيان ذو مسؤولية محدودة أو وصاية أو جمعية أخرى، أو أي شكل آخر من أشكال الكيانات.

أي استخدام لمعلومات تداول من قبل مشترك الاستخدام الخاص لأي غرض آخر يعد استخداماً غير مصرح به كما قد يتسبب في إيقاف أو عزل الحصول على معلومات تداول و/أو تطبيق رسوم إضافية.

إذا كنت تستخدم معلومات تداول لأغراض تجارية، أو تطلب منك جهة عمك الاشتراك في معلومات تداول لأي غرض آخر، لا تكمل هذا الإقرار. فهمت وقبلت الشروط المطبقة على استخدام معلومات تداول للأفراد على النحو المبين أدناه:

أقر بأنني سوف استخدم معلومات التداول كما تم التوضيح في خدمات مزود الخدمة فقط ولغرض إدارة استثماراتي الخاصة وليس لأي أغراض تجارية، ولا لغرض إعطاء أي شكل من أشكال المشورة إلى أي شخص آخر.

أقر وأوافق على أن مزود الخدمة أو تداول يحق له عمل التحقيقات والاستفسارات اللازمة للتأكد من صحة هذا الإقرار.

أوافق على أن أبلغ مزود الخدمة على الفور إذا كان هذا الإقرار غير صالح لأي سبب من الأسباب.

أقر وأوافق على أنه في حال أصبح هذا الإقرار غير صالح لأي سبب من الأسباب فإنني لن أملك الحق في الوصول إلى معلومات التداول كمشارك للاستخدام الخاص بالإضافة إلى مسؤوليتي عن دفع رسوم إضافية في حال الرغبة بمواصلة اشتراكي في الخدمة.

الشروط والأحكام العامة General Terms & Condition

Whereas Alinma Investment Company provides various investment services in financial instruments pursuant to the investment account, Whereas the Customer wishes to participate and benefit from these services through opening an investment account with Alinma Investment and such desire was accepted by Alinma Investment, Now, therefore, the parties, having full capacity as required by Sharia'h, have agreed in accordance with the following terms and conditions:

لما كانت الإنماء للاستثمار تقدم خدمات استثمارية متعددة في الأدوات المالية بموجب الحساب الاستثماري. ولما كان المستثمر يرغب في الاشتراك والاستفادة من هذه الخدمات الاستثمارية بفتح حساب استثماري لدى الإنماء للاستثمار، وقد لاقت هذه الرغبة قبول الإنماء للاستثمار. فقد اتفق الطرفان وهما بأهليتهما المعتربة شرعا على إبرام هذه الاتفاقية وفق الشروط والأحكام الآتية:

First: Term and Conditions of Opening the Investment Account

أولاً: شروط وأحكام فتح الحساب الاستثماري

The above preamble; and all forms related to the Investment Account, shall be deemed an integral part of this agreement and complement to it.

يعد التمهيد المتقدم وجميع النماذج المتعلقة بالحساب الاستثماري جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية ومكملاً لها

Definitions

التعريفات

1

Agreement Terms

مصطلحات الاتفاقية

1.1

Each of the following terms shall have the meaning set out against them, unless the context otherwise requires. In the event that any term differs and contradicts the definitions provided for in the list of terms used in the regulations of the Capital Market Authority (CMA), the list of terms used in the regulations of CMA and their amendments made by CMA from time to time shall prevail.

المالم يقتض السياق خلاف ذلك، يكون لكل من المصطلحات الآتية الواردة في هذه الاتفاقية المعنى المبين أمامها، وفي حال اختلاف التعريف أو تعارض مع التعريفات الواردة في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية، فيعتمد بالتعريفات الواردة في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وتعديلاتها من حين لآخر من قبل هيئة سوق المال:

- Investor/Client:** The natural or legal personality and holder of the Account which Alinma Investment, in its capacity as the CAPITAL MARKET INSTITUTIONS, shall execute security transactions for its Investment Account; and who have signed this Agreement in person, or by proxy or by its duly authorized representative.
- Alinma Investment:** A Saudi closed Joint-Stock Company which performs investment brokerage and management.
- Authority:** The Capital Market Authority in the Kingdom of Saudi Arabia including any committee, sub-committee, employee, or agent authorized to execute any of the Authority's functions.
- Capital Market Law:** The Capital Market Law issued pursuant to the Royal Decree No. M/30 dated 02/06/1424 H.; and any amendments to the same issued from time to time.
- Market:** Stock exchange or any organization related to the trading of securities, currencies and commodities supervised by an authorized organization, entity or group.
- Compliance with Shariah Provisions:** Any investment or service ratified by the Shariah Committee of Alinma Investment.
- Investor's Instructions:** Orders and requests issued by the Investor and delivered to Alinma Investment with respect to the Investment Account or any of the products and services provided by Alinma Investment as herein provided.
- Financial Instruments:** All types of securities, whether listed in the Capital Market or not, and which are legally ratified by Shariah Committee of Alinma Investment including the following:
 - All types of stocks,** whether those listed in the stock exchange or others, including but not limited to, the shares of open and closed joint-stock companies, shares in joint-ventures and others, deposit certificates having the same characteristics of common shares with the exception of the ones prohibited by Shariah according to the Shariah Committee of Alinma Investment.
 - All types of Sukuk legally** ratified by Shariah Committee, whether listed in the stock exchange or not.
 - All types of commodities,** ratified by Shariah Committee whether listed in the capital market or not, or any rights thereof, including but not limited to, metals, oil, gases, chemicals, agricultural products, or timber through specialized investment funds or through management of portfolios, with the exception of the ones prohibited by Sharia'h and law.
 - Any recognized benefit,** instrument or assets or usually referred to as financial instruments, provided that they are approved by the Sharia'h Committee of Alinma Investment.

- المستثمر/العميل:** الشخص الطبيعي أو الاعتباري صاحب الحساب الذي تقوم الإنماء للاستثمار بصفتها مؤسسة سوق مالية بتنفيذ صفقات الأوراق المالية لحسابه الاستثماري والذي وقع أمالة أو وكالة أو وقع ممثله النظامي على هذه الاتفاقية.
- الإنماء للاستثمار:** شركة مساهمة سعودية مقفلة تقوم بأعمال الوساطة الاستثمارية وإدارة الأعمال الاستثمارية.
- الهيئة:** هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بما في ذلك وجود لجنة أو لجنة فرعية أو موظف أو وكيل مفوض بأي أعمال من أعمال الهيئة.
- نظام السوق المالية:** نظام السوق المالية المحلية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2هـ. وأي تعديلات تصدر من وقت لآخر بشأنه.
- السوق:** أي تنظيم أو تجمّع للمتاجرة وتداول الأوراق المالية والعملات والسلع تشرف عليه منظمة أو هيئة أو مجموعة مرخص لها.
- مطابقة أحكام الشريعة الإسلامية:** أي استثمار أو خدمة مجازة من قبل اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار.
- تعليمات المستثمر:** الأوامر والطلبات الصادرة من المستثمر والمسلمة إلى الإنماء للاستثمار بشأن الحساب الاستثماري أو أي من المنتجات والخدمات المقدمة من الإنماء للاستثمار حسب ما تنص عليه هذه الاتفاقية.
- الأدوات المالية:** الأوراق المالية بجميع أنواعها، سواء كانت مدرجة في السوق المالية أم لا، والمجازة شرعا من قبل اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار بما في ذلك الآتي:
 - أوراق الأسهم** بأنواعها سواء تلك المدرجة في السوق أو غير ذلك، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر: أسهم الشركات المساهمة المفتوحة والمغلقة والحصص في الشركات التضامنية وغيرها من أنواع الشركات، وشهادات الإيداع التي لها خصائص الأسهم العادية، ويستثنى من ذلك الأنواع المحرمة وفق الضوابط المقررة من اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار.
 - الصكوك المجازة** بأنواعها سواء تلك المدرجة في السوق أو غير ذلك وفق الضوابط المقررة من اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار.
 - السلع بجميع أنواعها** سواء كانت مدرجة في سوق مالية أم لا أو أي حقوق فيها، بما في ذلك دون حصر: الفلزات أو المعادن أو النفط أو الغازات أو المواد الكيميائية أو المنتجات الزراعية أو الخشب عن طريق الصناديق الاستثمارية المتخصصة أو عن طريق إدارة المحافظ الاستثمارية. الخاصة، ويستثنى منها السلع الممنوعة شرعا وفق الضوابط المقررة من اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار وقانوننا.
 - أي منفعة أو أداة أو موجودات** متعارف عليها أو يشار إليها عادة بأنها "أدوات مالية" شريطة كونها مجازة من اللجنة الشرعية في الإنماء للاستثمار.

- 9. Investment Portfolio:** An account linked to the investment account that reflects the client's assets received by the authorised person in the course of carrying out securities business as per the Client Asset Rules stipulated in the Authorised Persons Regulations, and reflects all the details of the transactions in respect of that account.
- 10. Investment Account:** An accounting record created by the authorised person for the client's money deposited in a client account opened by the authorised person to fund the client's transactions in securities, and reflects all the details of the transactions in respect of that account.
- 11. Authorized Signatory:** The person authorized by the Investor pursuant to a Power of Attorney or pursuant to the Articles of Association or Memorandum of Association or Partners' Resolution issued by the Investor to open and operate of the Investment Account for the benefit or on behalf of the Investor or both. Such person shall also be authorized to establish rights and arrange obligations.
- 12. The Service of Accepting Instructions Issued by Telephone:** The services presented by Alinma Investment to the Investor, which mentioned herein. Pursuant to such, the Investor can access specific information and give specific instructions to Alinma Investment with respect to the investor's account with Alinma Investment.
- 13. Password:** The personal access word issued to the Investor and through which it is approved to access the service of accepting instructions issued by the available electronic channels of Alinma Investment.
- 14. The Electronic Channels:** The electronic channels are the channels which the customer is allowed to subscribe into, to obtain the Company's electronic services. These channels include, the toll free, for which the following numbers have been designated: (8004416666, 920000313, 0112799199), as amended from time to time, and notified to the customers, through any acceptable notification method, in accordance with the provisions of this Agreement whether the execution of service in this phone number is done automatically, or through the assigned employee, or via Alinma Tadawul, or any other electronic channels which the Company may use later, and the Company shall have the right to adjust the address of its website, provided that, this should be preceded by an electronic notification, in the old website.
- 15. Reference to the singular includes a reference to the plural and vice versa.**

9. المحفظة الاستثمارية: هي حساب يرتبط بالحساب الاستثماري يعكس أصول العميل التي يتسلمها الشخص المرخص له في سياق ممارسة أعمال الأوراق المالية وفقاً لقواعد أصول العملاء المنصوص عليها في لائحة الأشخاص المرخص لهم، ويعكس جميع تفاصيل العمليات التي تجرى على ذلك الحساب.

10. الحساب الاستثماري: هو سجلٌ محاسبي ينشئه الشخص المرخص له لأموال عميله المودعة في حساب عميل مفتوح من قبل الشخص المرخص له لتمويل تعاملات العميل في الأوراق المالية، ويعكس جميع تفاصيل العمليات التي تجرى على ذلك الحساب.

11. (الوكيل/المفوض) بالتوقيع: الشخص المفوض من قبل المستثمر بموجب وكالة شرعية صادرة عن المستثمر حسب لائحة تعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة من هيئة السوق المالية للقيام بفتح الحساب الاستثماري أو التصرف فيه نيابة عن المستثمر ولصالحه أو بهما معا وإنشاء الحقوق وترتيب الالتزامات.

12. خدمة قبول التعليمات الصادرة عن طريق الهاتف: الخدمات التي تقدمها الإنماء للاستثمار للمستثمر المذكورة في هذا النموذج والتي بموجبها يتمكن المستثمر من الوصول إلى معلومات معينة وإعطاء تعليمات محددة للإنماء للاستثمار بخصوص حسابه المفتوح لدى الإنماء للاستثمار.

13. كلمة السر: كلمة الدخول الشخصية الصادرة من المستثمر والمعتمد بواسطتها الوصول إلى خدمة قبول التعليمات الصادرة عن طريق قنوات الإنماء للاستثمار الإلكترونية المتاحة.

14. القنوات الإلكترونية: القنوات التي يتاح للعميل الاشتراك فيها للحصول على خدمات الشركة الإلكترونية، وهذه القنوات هي الهاتف (8004416666, 920000313, 0112799199) أو أي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر ويتم اخطار المستثمر بها عن طريق أي وسيلة تليغ مقبولة حسب مواد هذه الاتفاقية سواء كان تنفيذ الخدمة فيه ألياً أو عبر الموظف المختص، أو عبر الإنماء تداول أو أي قنوات الكترونية أخرى -قد تستخدمها الشركة لاحقاً-، وللشركة تعديل أي عناوين أو أرقام لقنواتها الإلكترونية على أن يسبق ذلك إشعار الكتروني في أي وسيلة تراها الإنماء للاستثمار.

15. صيغة الجمع تعني المفرد، وصيغة التذكير تعني التأنيث حيثما وردت.

CMA Term related to Investment Activities

1.2 مصطلحات هيئة السوق المالية في النشاطات الاستثمارية

Alinma Investment is supervised by Capital Market Authority and authorized by the same authority to carry out the following activities:

- 1. Dealing:** a person deals in a security as principal or as agent, and dealing includes to sell, buy, manage the subscription or underwrite securities.
- 2. Managing:** a person manages a security belonging to another person in circumstances involving the exercise of discretion.
- 3. Advising:** a person advises a person on the merits of that person dealing in a security or exercising any right to deal conferred by a security.
- 4. Custody:** a person safeguards assets belonging to another person which include a security, or arranges for another person to do so, and custody includes taking the necessary administrative measures.
- 5. Arranging:** a person introduces parties in relation to securities business, advises on corporate finance business or otherwise acts to bring about a deal in a security.
- 6. Any other lawfully non-prohibited activity that is classified by CMA among the activities that require licensing before exercising them.**

Retail Investor: Any client who is not a qualified client or an institutional client.

Qualified Client: means any of the following:

- a natural person who meets at least one of the following criteria:
 - Has carried out at least 10 transactions per quarter over the last 12 months of a minimum total amount of 40 million Saudi Riyals on securities markets;
 - His net assets is not less than 5 million Saudi Riyals.

إن الإنماء للاستثمار تخضع لإشراف هيئة السوق المالية ومرخصة من قبل الهيئة لمزاولة النشاطات الآتية:

- 1. التعامل:** وذلك بأن يتعامل شخص في ورقة مالية بصفته أميلاً أو وكيلاً، ويشمل التعامل البيع أو الشراء أو إدارة الاكتتاب في الأوراق المالية، أو التعاقد بتغطيتها.
- 2. الإدارة:** وذلك بأن يدير شخص ورقة مالية عائدة لشخص آخر في حالات تستدعي التصرف حسب التقدير.
- 3. المشورة:** وذلك بأن يقدم شخص المشورة لشخص آخر بشأن مزايا ومخاطر تعامله في ورقة مالية، أو ممارسته أي حق تعامل يترتب على ورقة مالية.
- 4. الحفظ:** وذلك بأن يحفظ شخص أصولاً عائدة لشخص آخر تشمل ورقة مالية، أو يقوم بترتيب قيام شخص آخر بذلك، ويشمل الحفظ القيام بالإجراءات الإدارية الإلزامية.
- 5. الترتيب:** وذلك بأن يقوم شخص بتقديم أشخاص فيما يتعلق بأعمال الأوراق المالية، أو تقديم الاستشارات في أعمال تمويل الشركات، أو يتصرف بأي شكل من أجل تنفيذ صفقة على ورقة مالية.
- 6. أي نشاط آخر تصنّفه الهيئة على أنه من النشاطات الواجب الترخيص لها قبل مزاومتها.**

عميل تجزئة: أي عميل لا يكون عميلاً مؤهلاً أو عميلاً مؤسسياً.

عميل مؤهل: يقصد به أي من الآتي بيانهم:

(أ) شخص طبيعي يستوفي أحد المعايير الآتية على الأقل:

- أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- أن لا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي.

3. Works or has worked for at least three years in the financial sector in a professional position related to investment in securities.
 4. Holds a professional certificate in securities business and accredited by an internationally recognised entity.
 5. holds the General Securities Qualification Certificate that is recognised by the Authority, and has an annual income that is not less than 600,000 Saudi Riyals in the last two years.
 6. being a client of a Capital Market Institution authorised by the Authority to conduct managing activities, provided that the following is fulfilled:
 - a. The offer shall be made to the Capital Market Institution, and that all related communications be made by it.
 - b. The Capital Market Institution has been appointed on terms which enable it to make investment decisions on the client's behalf without obtaining prior approval from the client.
 7. Registered persons of a Capital Market Institution if the offer is carried out by the Capital Market Institution itself.
- B) a legal person, which meets at least one of the following criteria:
1. Any legal person acting for its own account and be any of the following:
 - a. A company which owns, or which is a member of a group which owns, net assets of not less than 10 million Saudi Riyals and not more than 50 million Saudi Riyals.
 - b. Any unincorporated body, partnership company or other organisation which has net assets of not less than 10 million Saudi Riyals and not more than 50 million Saudi Riyals.
 - c. A person acting in the capacity of director, officer or employee of a legal person and responsible for its securities activity, where that legal person falls within the definition of paragraph (1/a) or (1/b).
 - 2) Clients of a Capital Market Institution authorised by the Authority to conduct managing activities, provided that the following is fulfilled:
 - a. The offer shall be made to the Capital Market Institution, and that all related communications be made by it; and
 - b. The Capital Market Institution has been appointed on terms which enable it to make investment decisions on the client's behalf without obtaining prior approval from the client.
 - c. A company fully owned by a natural person who meets one of the criteria mentioned in paragraph (A) or a legal person who meets one of the criteria mentioned in paragraph (B).

Institutional Client: means any of the following:

- A) The Government of the Kingdom or any supranational authority recognised by the Authority.
- B) Companies fully owned by the government or any government entity, either directly or through a portfolio managed by a Capital Market Institution authorised to carry on managing business.
- C) Any legal person acting for its own account and be any of the following:
 - 1) A company which owns, or is a member of a group which owns, net assets of more than 50 million Saudi Riyals;
 - 2) An unincorporated body, partnership company or other organisation which has net assets of more than 50 million Saudi Riyals.
 - 3) A person acting in the capacity of director, officer or employee of a legal person and responsible for its securities activity, where that legal person falls within the definition of paragraph (c/1) or (c/2).
- D) A company fully owned by a legal person who meets the criteria of paragraph (b) or (c).
- E) An investment fund.
- F) A counterparty.

3. أن يعمل أو سبق له العمل مدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي في وظيفة مهنية تتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية.
 4. أن يكون حاصلاً على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية معتمدة من جهة معترف بها دولياً.
 5. أن يكون حاصلاً على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة، على أن لا يقل دخله السنوي عن ست مئة ألف ريال سعودي في السنتين الماضيتين.
 6. أن يكون عميلاً لمؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة استيفاء الآتي:
 - أ. أن يكون الطرح على مؤسسة السوق المالية، وأن تتم جميع الاتصالات ذات العلاقة بواسطتها.
 - ب. أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عيّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الاستثمارية نيابة عن العميل دون الحاجة إلي الحصول على موافقة مسبقة.
 7. أشخاص مسجلون لدى مؤسسة السوق المالية إذا كان الطرح بواسطة مؤسسة السوق المالية نفسها.
 - (ب) شخص اعتباري يستوفي أحد المعايير الآتية على الأقل:
 1. أي شخص اعتباري يتصرف لحسابه الخاص، على أن يكون أي من الآتي:
 - أ. شركة تملك، أو عضواً في مجموعة تملك أصولاً صافية لا تقل قيمتها عن عشرة ملايين ولا تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
 - ب. أي شراكة غير مسجلة، أو أي شركة تضامن، أو منشأة أخرى تملك أصولاً صافية لا تقل قيمتها عن عشرة ملايين ريال سعودي ولا تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
 - ج. شخصاً يتصرف بصفة عضو مجلس إدارة، أو مسؤول، أو موظف لدى شخص اعتباري ويكون مسؤولاً عن أي نشاط أوراق مالية لديه، عندما ينطبق على ذلك الشخص الاعتباري التعريف الوارد في الفقرة (1/أ) أو (ب/1).
 2. أن يكون عميلاً لمؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة استيفاء الآتي:
 - أ. أن يكون الطرح على مؤسسة السوق المالية، وأن تتم جميع الاتصالات ذات العلاقة بواسطتها.
 - ب. أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عيّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الاستثمارية نيابة عن العميل دون الحاجة إلي الحصول على موافقة مسبقة.
 - ج. شركة مملوكة بالكامل لشخص طبيعي يستوفي أحد المعايير الواردة في الفقرة (أ) أو لشخص اعتباري يستوفي أحد المعايير الواردة في الفقرة (ب).
- عميل مؤسسي:** يقصد به أي من الآتي بيانهم:
- أ) حكومة المملكة، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة.
 - ب) الشركات المملوكة بالكامل للدولة أو لأي جهة حكومية، مباشرة أو عن طريق محافظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة.
 - ج) أي شخص اعتباري يتصرف لحسابه الخاص، على أن يكون أي من الآتي:
 - 1) شركة تملك، أو عضواً في مجموعة تملك أصولاً صافية تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
 - 2) شراكة غير مسجلة، أو أي شركة تضامن، أو منشأة أخرى تملك أصولاً صافية تزيد على خمسين مليون ريال سعودي.
 - 3) شخصاً يتصرف بصفة عضو مجلس إدارة، أو مسؤول، أو موظف لدى شخص اعتباري ويكون مسؤولاً عن أي نشاط أوراق مالية لديه، عندما ينطبق على ذلك الشخص الاعتباري التعريف الوارد في الفقرة (ج/1) أو (ج/2).
 - د) شركة مملوكة بالكامل لشخص اعتباري يستوفي أحد المعايير الواردة في الفقرتين (ب) أو (ج).
 - هـ) صندوق استثمار.
 - و) طرفاً نظرياً.

Counterparty: means in the Capital Market Institutions Regulations and in the definition of the term “institutional client” stipulated in the glossary of defined terms used in the regulations and rules of the capital market authority, any of the following:

- 1) SAMA.
 - 2) The Exchange, or any other exchange recognized by the Authority.
 - 3) The depository center.
 - 4) The CCP.
 - 5) A Capital Market Institution.
 - 6) A Local Bank.
 - 7) A local insurance company.
 - 8) A qualified foreign investor; and
 - 9) A non-Saudi financial services firm.
- And otherwise, counterparty means a counterparty to a transaction.

الطرف النظير: يقصد به في لائحة مؤسسات السوق المالية، وفي تعريف مصطلح “عميل مؤسسي” الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها أي من الآتي بيانهم:

- 1) البنك المركزي
 - 2) السوق، أو أي سوق مالية تعترف بها الهيئة.
 - 3) مركز الإيداع
 - 4) مركز المقاصة
 - 5) مؤسسة سوق مالية
 - 6) بنك محلي
 - 7) شركة تأمين محلية
 - 8) مستثمر أجنبي مؤهل
 - 9) منشأة خدمات مالية غير سعودية
- وفيما عدا ذلك، فإن الطرف النظير يعني الطرف الآخر في صفقة.

CMA Term related to Investmea Security Services 02 خدمات الأوراق المالية

1-Services: Alinma Investment shall provide the following services pursuant to this Agreement:

- (A) Dealing. (B) Managing. (C) Advising.
(D) Custody. (E) Arranging.

In addition to any other activity classified by CPA as requiring license from it before exercising the activity.

2. **Restricted Nature:** All transactions being conducted by Alinma Investment on behalf of the Investor pursuant to this Agreement on restricted bases, i.e. the investor takes the decisions related to owning; and disposing of, financial instruments and gives instructions to Alinma investment accordingly. Alinma Investment shall not conduct any transaction without getting instructions from the investor unless excluded according to the terms of this Agreement.
3. **Non-binding of Consultation and Recommendations:** Alinma Investment may provide consultation service to the Investor, noting that Alinma Investment disclaims itself from the consequences arising out of the information provided with respect to this service. Moreover, such service shall not be deemed as an obligation from Alinma Investment for the Investor whether periodically or permanently
4. **Execution does not mean Authentication:** the execution of transactions by Alinma Investment based on any instructions does not mean its approval or authentication of such transactions or instructions.

1. الخدمات: تقدم الإنماء للاستثمار بموجب هذه الاتفاقية الخدمات الآتية:

- (أ) التعامل (ب) الإدارة (ت) المشورة
(ث) الحفظ (ج) الترتيب

بالإضافة إلى أي نشاط آخر تصنفه الهيئة على أنه من النشاطات الواجب الترخيص لها قبل مزاولتها.

2. **الطبيعة المقيدة:** تتم جميع الصفقات الجاري تنفيذها من قبل الإنماء للاستثمار بالنيابة عن المستثمر بموجب هذه الاتفاقية على أسس مقيدة، أي أن المستثمر يتخذ القرارات المتعلقة بامتلاك الأدوات المالية والتصرف فيها ويصدر التعليمات إلى الإنماء للاستثمار بناء على ذلك، ولا تنفذ الإنماء للاستثمار أي صفقة دون تعليمات من المستثمر إلا ما يستثنى وفقا لأحكام هذه الاتفاقية.
3. **عدم إلزامية المشورة والتوصيات:** للإنماء للاستثمار تقديم خدمة المشورة للمستثمر في حال تصنيف العميل فرد، علما بأن الإنماء للاستثمار تخلي مسؤوليتها حيال ما يترتب بشأن المعلومات المقدمة بشأن تلك الخدمة، كما لا تعد هذه الخدمة التزاما من الإنماء للاستثمار للمستثمر سواء بصفة دورية أم دائمة.
4. **التنفيذ لا يعني المصادقة:** إن قيام الإنماء للاستثمار بتنفيذ الصفقات بناء على أي تعليمات لا يعني موافقتها أو مصادقتها على تلك الصفقات أو التعليمات.

Instructions 03 التعليمات

1. **General Conditions of Instructions:** If the Investor would like Alinma Investment to purchase or sell financial instruments, he should issue instructions to Alinma Investment in accordance with the terms of this Agreement. Alinma Investment shall transact, purchase or sell financial instruments based on the Investor’s instructions.
2. **Instructions grants Authorization:** The Investor’s issuance of instructions to Alinma Investment means that it unconditionally and irrevocably appoints Alinma Investment as its financial agent with full powers of authorization and representation to deal with any broker, custodian, counterparty or other as well as issuing and delivering any documents, or taking any other action that Alinma Investment may deem appropriate or necessary to execute the relevant transaction in accordance with such instructions.
3. **Means of Communicating Instructions:** Any instructions from the investor to Alinma Investment should be sent in writing by mail, courier or delivered by hand, telephone or via other electronic means. Written instructions shall be signed or attested electronically or addressed to Alinma investment pursuant to Clause 16 “communications”, and shall be deemed valid only when received by Alinma Investment, and in case of any contingency, it is permissible to use any other means of communication approved and announced by Alinma Investment at the time.

1. **الشروط العامة للتعليمات:** إذا أراد المستثمر من الإنماء للاستثمار شراء أو بيع أدوات مالية، يلزمه إصدار تعليمات إلى الإنماء للاستثمار وفقا لأحكام هذه الاتفاقية، وتقوم الإنماء للاستثمار بشراء أو بيع أو التعامل بالأدوات المالية وفقا لتلك التعليمات.
 2. **التعليمات تمنح التفويض:** إن قيام المستثمر بإعطاء تعليمات إلى الإنماء للاستثمار يعني أنه يعين الإنماء للاستثمار بشكل غير مشروط وغير قابل للنقض كوكيل مالي له يتمتع بكامل صلاحيات التفويض والتمثيل للتعامل مع أي وسيط أو أمين حفظ أو طرف نظير أو غيرهم، وتحرير وتسليم أي مستندات، واتخاذ أي إجراء آخر تراه الإنماء للاستثمار ضروريا ومناسبا لتلك التعليمات لتنفيذ الصفقة المعنية وفقا لتلك التعليمات.
 3. **وسيلة إعطاء التعليمات:** يجب أن ترسل التعليمات من قبل المستثمر إلى الإنماء للاستثمار خطيا إما بالبريد أو بواسطة شركة بريدية متخصصة أو باليد أو عبر أي وسيلة إلكترونية أو عبر الهاتف وتوقع التعليمات الخطية أو يصادق على محتها إلكترونيا أو توجه إلى الإنماء للاستثمار وفقا للفقرة رقم 16 “الاتصالات” وتعد سارية المفعول فقط عند تسلمها من قبل الإنماء للاستثمار.
- وفي حال وقوع أي حوادث طارئة، فيجوز استخدام أي وسائل أخرى تعلن عنها وتعتمدها الإنماء للاستثمار في حينه .

4. **Authorized Persons:** The Investor should inform Alinma Investment, in writing and from time to time, of the names of persons authorized to issue written and/or telephone instructions on its behalf. If the Investor is more than one person, each one shall then have the right to issue instructions individually unless they unanimously agree to the contrary. They may also nominate one or more person to issue written and/or telephone instructions on their behalf. The Investor shall be responsible for all instructions given to Alinma Investment whether they were conveyed by it, its agent or by the person authorized to sign on its account. Alinma Investment shall execute the instructions given to it by the agent or authorized signatory until it receives a written notice from the Investor related to canceling the power of attorney or the authorization, without any responsibility on the part of Alinma Investment for any mistakes in the contents of the power of attorney or authorization or execution procedures.

5. **Recording of Telephone Instructions:** Alinma Investment shall record all telephone conversations related to the business of the Investor's securities carried out with the Investor. The Investor overtly agrees that such recordings may be used in the procedures of settling any dispute as evidence of proving the instruction's contents.

6. **Instructions Cancellation:** Instructions could be canceled or amended in the same manner of issuing them, provided that such cancellation or amendment should be subject to receiving the amendment or cancellation by Alinma Investment in a timely manner and that such amendment or cancellation shall be confined only to the unexecuted part of previous instructions.

7. **Instruction's Responsibility:** Alinma Investment is entitled to depend on the instructions in whatever form they are — as far as they are delivered to it through the agreed upon means- which implies that such instructions have been issued by the Investor and Alinma Investment accepts them as being so for reasonable reasons and with bona fide. Alinma Investment is not obligated to verify the validity of the instructions and shall not be responsible before the Investor for any loss or damage it suffers as a result of implementing such instructions. Subject to the provisions mentioned in Article 12 "Alinma Investment Limited Liability", Alinma Investment shall not be responsible before the investor for any other losses or liabilities arising out of the following:

- Illegal use, forging the Investor's signature or that of the representative of the authorized person.
- Any ambiguity or error in any instructions received by Alinma Investment.
- Any action taken by Alinma Investment based on telephone or through its electronic channels, that are believed to be issued by the Investor or its authorized representative, provided that Alinma Investment shall take, in such cases, all necessary, reasonable or required measures to verify the Investor's identity.

8. This agreement does not include any obligations on both parties regarding Margin Requirements, and the Client may call for it independently.

9. **Voting and Companies Procedures:** Alinma Investment, pursuant to a separate authorization, provides following up service of procedures of its partners' companies in all capital markets to complete the custody service provided to the partners. These procedures include, but are not limited to, cash dividends, bonus shares, share split, reverse share split, mergers and acquisitions, voting rights, rights issues, and other services that can be included in the partner's authorization. The partner is also entitled to participate in the company's voting in which he holds shares, or authorize Alinma Investment to carry such task on his/her behalf.

4. **الأشخاص المفوضون:** على المستثمر أن يبلغ الإنماء للاستثمار خطياً من حين لآخر بأسماء الأشخاص المفوضين بإعطاء تعليمات خطية و/أو عبر الهاتف بالنيابة عنه، وإذا كان المستثمر يتكون من أكثر من شخص، فيحق حينئذ لكل واحد من هؤلاء الأشخاص إعطاء تعليمات بمفرده ما لم يتفق - هؤلاء مجتمعون على خلاف ذلك. كما يمكنهم تسمية واحد منهم أو أكثر لإعطاء التعليمات الخطية و/أو عبر الهاتف نيابة عنهم.

المستثمر مسؤول عن جميع التعليمات التي يقدمها للإنماء للاستثمار بنفسه أو بواسطة الوكيل أو المفوض بالتوقيع على حسابه، وتقوم الإنماء للاستثمار بتنفيذ تعليمات الوكيل أو المفوض بالتوقيع إلى حين تسلمها إشعاراً خطياً من المستثمر بإلغاء التوكيل أو التفويض، ودون أدنى مسؤولية على الإنماء للاستثمار عن أي أخطاء في محتويات التوكيل أو التفويض أو إجراءات التنفيذ.

5. **تسجيل التعليمات الهاتفية:** تقوم الإنماء للاستثمار بتسجيل جميع الاتصالات الهاتفية المتعلقة بأعمال الأوراق المالية التي تتم مع المستثمر ويوافق المستثمر صراحة على أن هذه التسجيلات يمكن أن تستخدم في إجراءات تسوية أي نزاع كدليل إثبات على محتويات تلك التعليمات.

6. **إلغاء التعليمات:** يمكن إلغاء التعليمات أو تعديلها بنفس طريقة إعطائها، على أن يخضع ذلك لتسلم تعليمات التعديل أو الإلغاء من قبل الإنماء للاستثمار في الوقت المناسب، وأن يقتصر الإلغاء أو التعديل فقط على الجزء غير المنفذ من التعليمات السابقة.

7. **المسؤولية عن التعليمات:** تعد الإنماء للاستثمار مخولة بالاعتماد على التعليمات بأي صيغة كانت - ما دام وصولها للإنماء للاستثمار بالطريقة المتفق عليها- والتي تودي بأنها معطاة من المستثمر وتقبلها الإنماء للاستثمار لأسباب معقولة وبحسن نية على أنها كذلك. وليس إلزاماً على الإنماء للاستثمار أن تتأكد من صحة تلك التعليمات ولن تكون الإنماء للاستثمار مسؤولة تجاه المستثمر عن أي خسارة أو ضرر يلحق بالمستثمر نتيجة لتنفيذ التعليمات مع مراعاة النصوص المذكورة في المادة رقم (12) "محدودية مسؤولية الإنماء للاستثمار"، فإن الإنماء للاستثمار لن تكون مسؤولة تجاه المستثمر عن أي خسارة أو أي مسؤوليات أخرى تنجم عن الآتي:

أ. استعمال غير مشروع أو تزوير لتوقيع المستثمر أو لتوقيع ممثل الشخص المفوض.

ب. أي خطأ أو غموض في أي تعليمات تسلمها الإنماء للاستثمار.

ت. أي إجراء تقوم به الإنماء للاستثمار بناء على تعليمات عبر الهاتف الهاتف أو عبر القنوات الإلكترونية يعتقد أنها معطاة من قبل شخص اعتقدت الإنماء للاستثمار بأنه المستثمر أو الشخص المفوض من قبله، على أن تتخذ الإنماء للاستثمار في مثل هذه الحالات جميع التدابير اللازمة أو المعقولة أو المطلوبة للتأكد من صحة هوية المستثمر

8. لا تتضمن هذه الاتفاقية أي التزامات من قبل الطرفين بشأن متطلبات هامش التغطية، ويمكن للعميل طلب ذلك استقلالاً.

9. **التصويت وإجراءات الشركات:** تقدم الإنماء للاستثمار بموجب تفويض/ توكيل مستقل خدمة متابعة إجراءات وأحداث الشركات الخاصة بشركائها في جميع الأسواق المالية لغرض إكمال خدمة الحفظ المقدمة للشركاء، ومن تلك الإجراءات على سبيل المثال لا الحصر: الأرباح النقدية، وتوزيع أسهم منحة، وتقاسيم الأسهم، والتقسيم الرجعي للأسهم، والاندماج، والاستحواذ، وحقوق الأولوية والتصويت وغيرها من الخدمات التي يتضمنها تفويض/توكيل الشريك، كما يحق للشريك المشاركة في التصويت الخاص بالشركة التي يحمل أسهمها أو بتوكيل الإنماء للاستثمار بالتصويت نيابة عنه.

1. **Best Efforts:** Alinma Investment should exert best efforts to execute the Investor's orders as soon as possible as per the Investor's instructions. Yet, Alinma Investment shall not be liable for any loss or expenses incurred by the Investor due to any delay in the execution of any transaction including any change in the market conditions before Alinma Investment executes any specific transaction as long as such delay is not caused by negligence or misconduct from the part of Alinma Investment. In all cases, Alinma Investment shall act on a bona fide basis in favor of the Investor
 2. **Market Rules and Regulations:** All transactions executed for the Investor shall be governed by the rules, regulations, bylaws, interpretations, customs and uses of the market The Securities Clearing Center Company "Muqassa" if any, where transactions are executed. Such transactions shall also be governed by the laws and regulations applicable in other countries depending on the investment location.
 3. **Trading Days:** The Investor understands that instruction can only be executed on days and times on which Alinma Investment and relevant markets open doors for business.
 4. **Account Authorization:** The Investor authorizes Alinma Investment to automatically pay from the investment account all amounts of transactions conducted by; or for, the Investor including amounts payable by the Investor in consideration for purchasing the financial instruments, account and money transfer fees, execution and brokerage charges and any amounts that may be owed by the Investor.
 5. **Foreign Exchange Transactions:** The Investor authorizes Alinma Investment to execute any foreign currencies exchange transactions against the prevailing exchange rates declared from time to time and believed by Alinma investment to be reasonable or necessary to execute the instruction of the Investor or to protect the rights of Alinma Investment pursuant to this Agreement and in accordance with Shariah provisions of its Shariah Committee. The Investor agrees that it shall bear amounts and all risks associated with foreign exchange transactions and currency exchange. All foreign exchange transactions shall be concluded by utilizing the Investor's funds available in its investment account and, before signing this Agreement, the Investor shall look into all risks, changes and secondary costs associated with any of such transactions.
 6. **Order Collection:** Investor's orders related to financial instruments traded in the Saudi market shall not be collected with orders of other Investors or those of Alinma Investment. Alinma Investment may collect Investors orders with its own orders or with the orders of other persons in the event of orders related to other Financial instruments if such is not detrimental to the interests of its Investor. Collection shall be in favor of the Investor when it results in reducing the transaction cost or when getting a better price. Collection may delay the execution or settlement. In the event of assembling the Investor's orders, all the Investors collection orders shall be executed based on the average execution price of all orders that are to be executed. The Investor shall accept collecting its orders according to that basis.
- Alinma Investment shall maintain a written policy showing its methodology in collecting and sorting out transactions whether they result from the Investor's orders or from the orders of Alinma Investment in its capacity as a principal. Alinma Investment shall clearly separate in its records, books, statements and documents its Investor's accounts from its own accounts or from third parties' accounts.
7. **Partial Execution:** If Alinma Investment is unable to execute all Investor's instructions and only a part thereof is executed, the Investor will commit by the executed part of such instructions, unless instructions state otherwise. When the Investor's order is collected with other orders and the Investor's order is executed partially, then the execution of the Investor's instructions shall be on pro rata basis (i.e., as per the proportion of its order to the total of executed collection orders.
 8. **Possible Failure to Execute a "Loss Halt" Order:** The Investor may issue instructions specifying the price of purchasing or selling of financial instruments. The Investor acknowledges that issuing contingent orders such as "loss halt" order shall not necessarily limit the Investor's losses in case of failing to execute such orders due to market conditions.

1. **أفضل الجهود:** يتعين على الإنماء للاستثمار أن تبذل أفضل الجهود لتنفيذ أوامر المستثمرين في أقرب وقت ممكن تبعاً للظروف من أجل تنفيذ الصفقات لحساب المستثمر وفقاً لتعليمات المستثمر لكنها لا تتحمل أي مسؤولية عن أي خسارة أو نفقات يتكبدها المستثمر نتيجة لأي تأخير في تنفيذ أي صفقة، بما في ذلك أي تغيير في أحوال السوق قبل تمكنه من تنفيذ صفقة معينة، طالما لم يكن ذلك التأخير ناجماً عن إهمال أو سوء تصرف من طرف الإنماء للاستثمار، وستعمل الإنماء للاستثمار في جميع الأحوال بحسن نية لمصلحة المستثمر.
 2. **أنظمة وقواعد السوق:** تخضع جميع الصفقات التي تتم لصالح المستثمر لأنظمة ولوائح وقواعد وتفسيرات وأعراف واستخدامات السوق ومركز المقاصة التابعة لها -إن وجدت- والتي تنفذ فيها الصفقات، كما تخضع كذلك للأنظمة واللوائح المطبقة في دول أخرى حسب مكان الاستثمار.
 3. **أيام التداول:** يدرك المستثمر أن التعليمات يمكن تنفيذها فقط في تلك الأيام والأوقات التي تفتح فيها الإنماء للاستثمار والأسواق ذات العلاقة أبوابها للعمل.
 4. **تفويض الحساب:** يفوض المستثمر الإنماء للاستثمار بأن تدفع تلقائياً من الحساب الاستثماري جميع مبالغ الصفقات التي يجريها المستثمر أو تتم لحسابه، بما في ذلك تلك المبالغ المستحقة على المستثمر مقابل شراء الأدوات المالية ورسوم الحساب وتحويل الأموال وأتعاب التنفيذ والوساطة إضافة إلى أي مبالغ قد تكون في ذمة المستثمر.
 5. **صفقات الصرف الأجنبي:** يفوض المستثمر الإنماء للاستثمار بتنفيذ أي صفقات صرف لعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة المعلنة من حين لآخر تراها الإنماء للاستثمار معقولة أو ضرورية لتنفيذ تعليمات المستثمر أو لحماية حقوق الإنماء للاستثمار بموجب هذه الاتفاقية ووفقاً للضوابط الشرعية الصادرة عن اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار. ويوافق المستثمر على تحمل المبالغ وجميع المخاطر المصاحبة لصفقات الصرف الأجنبي وتحويل العملات. ويتم تنفيذ جميع صفقات الصرف الأجنبي باستعمال أموال المستثمر الموجودة في حسابه الاستثماري، وعلى المستثمر الاطلاع على جميع المخاطر والتغيرات والتكاليف الثانوية المصاحبة لأي من هذه الصفقات عند توقيع هذه الاتفاقية.
 6. **تجميع الأوامر:** لا يتم تجميع أوامر المستثمر المتعلقة بالأدوات المالية المتداولة في السوق السعودية مع أوامر مستثمرين آخرين أو أوامر الإنماء للاستثمار، ويمكن للإنماء للاستثمار جمع أوامر المستثمر مع أوامرها هي أو أوامر أشخاص آخرين في حال الأوامر المتعلقة بالأدوات المالية الأخرى إذا كان ذلك التجميع لا يضر بمصلحة مستثمريه. ويكون التجميع لمصلحة المستثمر حين يؤدي ذلك إلى تخفيض تكلفة الصفقات أو الحصول على سعر أفضل. ويمكن للتجميع أن يؤخر التنفيذ أو التسوية. وفي حال تجميع أوامر المستثمر، يتم تنفيذ جميع أوامر المستثمر المجمعة على أساس متوسط سعر تنفيذ جميع الأوامر التي يتم تنفيذها. ويوافق المستثمر على تجميع أوامره على هذا الأساس.
- وتحتفظ الإنماء للاستثمار بسياسة مكتوبة تبين طريقةها في تجميع وفرز الصفقات سواء أكانت ناتجة من أوامر المستثمرين أو أوامرها بصفتها أميلاً ويتعين على الإنماء للاستثمار أن تفصل بشكل واضح في سجلاتها ودفانيتها وبياناتها ومستنداتها بين حسابات مستثمريها وأي حسابات تعود إليها أو إلى أشخاص آخرين.
7. **التنفيذ الجزئي:** إذا لم تتمكن الإنماء للاستثمار من تنفيذ جميع تعليمات المستثمر ونفذت جزءاً منها، فإن المستثمر يلتزم بالجزء المنفذ من تلك التعليمات، ما لم تكن تلك التعليمات تنص على خلاف ذلك. ومتى تم تجميع أمر المستثمر مع أوامر أخرى وتم تنفيذ أمر المستثمر جزئياً، فسوف يكون تنفيذ تعليمات المستثمر على أساس تناسبية، أي حسب نسبة أمره من مجموع الأوامر المجمعة المنفذة.
 8. **احتمال عدم تنفيذ أمر "وقف الخسارة":** يمكن للمستثمر أن يعطي تعليمات تحدد سعر شراء أو بيع الأدوات المالية. ويقر المستثمر بأن إعطاء أوامر مشروطة مثل أمر "وقف الخسارة"، لن يحد بالضرورة من خسائر المستثمر في حال تعذر تنفيذ تلك الأوامر بسبب أوضاع السوق.

9. **Sufficient Cash Balance:** Alinma Investment shall not execute any (purchase only) instructions unless sufficient cash amount is available in the investment account on the day specified for executing the transaction, provided that Alinma Investment shall immediately notify the Investor in the event of failing to execute any transaction for such reason. In the event that any transaction is executed without the Client having sufficient balance to cover the transaction costs; The client is obligated to indemnify Alinma Investment for all costs of such executed transactions, and the client authorizes Alinma Investment to take all necessary measures to collect the transaction costs, including selling the client's securities and collecting the amounts resulting from such sale. In any case, Alinma Investment Company shall return to the Client any excess of the actual amounts owed to the company from the sale of such securities.

10. **The Right of Instruction Refusal:** Alinma Investment may refuse any instructions if it believes, as per its absolute discretion, that the transaction indicates that the Investor is:

- Manipulating the market or trading based on internal information in the local market.
- Manipulating the market or trading based on internal information in another market in the event of applying the regulations on that market.
- Violating applicable law, regulations or rules in the relevant markets.

Provided that Alinma Investment shall immediately notify the Investor of its refusal of such instructions and document in writing the reason and circumstances behind its decision and notify the CMA of the same within three days. Alinma Investment, shall also undertake to maintain the documents related to any decision that it takes pursuant to this paragraph for a period of ten years from the resolution date. The Investor agrees that it shall deal with the services provided under this Agreement in accordance with applicable laws and regulations and that it shall take into account dealing criteria in the market. The Investor shall agree in particular not to use the services provided for other purpose of enhancing any behavior that reaches the dealing of an acquainted person in a way that violates the Capital Market law or other applicable rules.

Alinma Investment has the right to reject instructions in the event that a security does not comply with the standards of the Shariah Committee of Alinma Investment, or does not comply with the investor's level of expertise, or any legal impediment to implementing such deal or request.

11. **Settlement Commitment:** All instructions issued by the Investor and executed by Alinma Investment shall be given the assumption of actual purchase and selling, and that the Investor's intention and obligation in all cases is to deliver title or title documents to cover all sale transactions and; in the event of purchasing, to receive title or title documents and pay its value. The Investor shall perform the foregoing based on the request of Alinma Investment.

12. **Outsourcing:** Alinma Investment may seek the services of external party -as per applicable laws- to execute any of its services and the Investor may not object to the same unless such party violates what has been agreed upon with Alinma Investment pursuant to this Agreement

13. **Assets Collection:** The company is entitled to collect the assets that belonging to the Investor with other clients' assets, and that the collected client's assets will not be recognized through separate certificates and title, and that will lead to a proportional share to bear any shortage reconcilable results from that.

13.1 The Client acknowledges that when arranging its assets to be held overseas, there might be different settlement, legal and regulatory requirements in overseas jurisdictions from those applying in the Kingdom, and therefore the Client shall hold the Company harmless of any default in fulfilling such demands in case the provision of such is beyond the Company's abilities.

9. **رصيد النقد الكافي:** الإنماء للاستثمار لن تنفذ أي تعليمات (شراء فقط) إلا إذا توفر رصيد نقدي كاف في الحساب الاستثماري في اليوم المحدد لتنفيذ العملية، على أن تقوم الإنماء للاستثمار بإشعار المستثمر بأي وسيلة على الفور في حال تعذر تنفيذ أي صفقة لهذا السبب، وفي حال تنفيذ أي صفقة دون وجود رصيد كاف لدى العميل لتغطية تكاليف الصفقة؛ فإن العميل يلتزم بتعويض الإنماء للاستثمار جميع تكاليف الصفقات المنفذة، كما يفوض العميل الإنماء للاستثمار باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتحصيل تكاليف الصفقة، بما في ذلك بيع الأوراق المالية التي لدى العميل وتحصيل المبالغ الناتجة عن البيع. وبأي حال، ستدفع شركة الإنماء للاستثمار للعميل ما زاد عن المبالغ الفعلية المستحقة للشركة من متحصلات بيع هذه الأوراق المالية.

10. **حق رفض التعليمات:** يحق للإنماء للاستثمار أن ترفض أي تعليمات إذا رأت في تقديرها المطلق أن الصفقة تشير إلى أن المستثمر يقوم بالآتي:

- التلاعب بالسوق أو التداول بناء على معلومات داخلية في السوق المحلية.
- التلاعب بالسوق أو التداول بناء على معلومات داخلية في سوق أخرى في حال تطبيق اللوائح على تلك السوق.
- مخالفة النظام أو اللوائح أو القواعد المعمول بها في الأسواق ذات العلاقة.

وذلك بشرط أن تقوم الإنماء للاستثمار بإبلاغ المستثمر على الفور برفضها تلك التعليمات وتوثيق ظروف وأسباب قرارها كتابة وإشعار الهيئة بذلك خلال ثلاثة أيام، كما تتعهد الإنماء للاستثمار بالاحتفاظ بالوثائق الخاصة بأي قرار تتخذه بموجب هذه الفقرة لمدة عشر سنوات من تاريخ القرار، ويوافق المستثمر على أنه سيتعامل مع الخدمات المقدمة بموجب هذه الاتفاقية طبقاً للأنظمة واللوائح المرعية، وأنه سيراعي معايير التعامل في السوق.

ويوافق المستثمر على وجه الخصوص على أن لا يستعمل الخدمات المقدمة لغرض تعزيز أي سلوك يصل إلى تعامل الشخص المطلع بشكل يخالف نظام السوق المالية أو الأنظمة المرعية الأخرى.

كما يحق للإنماء للاستثمار رفض التعليمات في حال عدم توافق الأداة المالية مع الضوابط الصادرة عن اللجنة الشرعية للإنماء للاستثمار، أو عدم التوافق مع مستوى خبرة المستثمر أو وجود مانع نظامي من تنفيذ الأمر.

11. **الإلتزام بالتسوية:** تعطى جميع التعليمات الواردة من المستثمر وتنفذ بواسطة الإنماء للاستثمار على افتراض نية أن الشراء أو البيع فعلي وأن نية المستثمر والتزامه في كل حال بأن يسلم الملكية أو وثائق الملكية لتغطية جميع عمليات البيع، وفي حال الشراء أن يتسلم الملكية أو وثائق الملكية ويدفع قيمتها، وأن يفعل ذلك بناء على طلب الإنماء للاستثمار.

12. **تكليف الجهات الخارجية:** يحق للإنماء للاستثمار تكليف جهة خارجية - وفق الأنظمة المقررة في ذلك - لأداء الخدمات التي تقدمها، ولا يحق للمستثمر الاعتراض على ذلك ما لم تخالف تلك الجهة المتفق عليه بين الطرفين بموجب هذه الاتفاقية

13. **تجميع الأصول:** يحق للشركة تجميع الأصول العائدة للعميل مع أصول عملاء آخرين، وأن أصول العميل المجمعة لا تكون معرفة بشهادات أو مستندات ملكية منفصلة، وأن ذلك يؤدي إلى التشارك النسبي بتحمل أي نقص قابل للتسوية ناتج عن عجز أمين الحفظ

13.1 يعلم العميل أنه عند ترتيب حفظ أصوله خارج المملكة فقد يكون هناك متطلبات تسوية أو متطلبات قانونية وتنظيمية تختلف عن المتطلبات في المملكة العربية السعودية، وأنه بذلك يخلي مسؤوليته الشركة من أي عجز في تحقيق تلك المطالب في حال عدم مقدرتها على توفيرها.

- 1. Accounting Procedures related to Cash Amounts and Financial Instruments:** Alinma Investment shall commit to enter all cash amounts and financial instruments of the portfolio in the account or cash accounts and/or custody (jointly referred to as the "Investment Account") which shall be created.

In some cases, accounts may contain financial instruments managed by a third party selected by Alinma Investment for and on behalf of the Investor. Alinma Investment shall have all powers and authorities required to operate the portfolio account within the framework of executing this Agreement

Alinma Investment shall deal with the funds it maintains in favor of the Investor in accordance with the Investors Funds Rules issued by CMA, part (7) of the "CAPITAL MARKET INSTITUTIONS REGULATIONS". Investor's funds shall be separated and maintained for the Investor in an account separated from Alinma Investment's assets, except as otherwise provided for in this Agreement. Investor's funds shall be deposited with a local bank and, if necessary, with a foreign bank with the purpose of settling a transaction related to offshore securities or for receiving dividends or another offshore income.

Alinma Investment may transfer the Investor's funds to the capital market, clearing house, brokers or settlement agents inside or outside the Kingdom. In such case and circumstances, the Investor agrees that its funds may lose their capacity as (Investor funds) as provided for in the Investor's Funds Rules issued by the CMA, noting that laws and regulations applicable to banks and institutions which receive Investors funds outside the Kingdom may differ from laws and regulations applicable in Saudi Arabia. The funds may not be deemed to be the Investor's funds for such purposes as long as they are due and payable directly to the personal account of Alinma Investment. Alinma Investment shall also stop dealing with any amounts it maintains in the Investor's name as being "Investor's funds" if the Investor is indebted to Alinma Investment with any due and payable amounts. Therefore, the Investor agrees that Alinma Investment shall have clearing right as well as the right of using the Investor's funds to pay its obligations towards Alinma Investment.

- 2. Confirmation of Transaction Completion:** Alinma Investment shall send to the Investor on its address provided for in the Agreement or the officially provided by the Investor to Alinma Investment the notice of transaction completion via electronic channels that are available upon executing transactions as per the Investor's instructions. The Investor may submit a written objection within (15) days from sending the confirmation notice by Alinma Investment if the transaction execution notice breaches the Investor's instructions.
- 3. Cash Amounts Receipt Notice:** Alinma Investment shall periodically confirm in writing cash transfers to the investment account through available electronic channels.
- 4. Approved Deductions and Withholdings:** Alinma Investment may deduct or withhold from the portfolio any amount to pay any tax plus the amount of transaction execution and commissions of whatsoever kind which have to be deducted or the one which Alinma Investment is responsible for pursuant to law or any competent authority in any country.
- 5. Periodical Reports:** Alinma Investment shall send to the Investor periodical reports every year, as per its own request, and shall include a detailed assessment of the securities and cash amounts associated with it which exist in the Investor's account. The reports shall include also details of each transaction, any change in the Investor's account during a given period and details of all securities and amounts that are being transferred from/to the account. Alinma Investment may, at its discretion, send the reports through its electronic channels or paperly. Alinma Investment may deem the periodical report as being valid if the Investor fails to submit an objection to such report in writing within (15) days from the date of sending the report. The Investor shall always be liable for notifying Alinma Investment in writing of its valid mailing address or of any change in that address or of in the event of late receiving or non-receiving of periodical reports.

- 1. الإجراءات المحاسبية المتعلقة بالأموال النقدية والأدوات المالية:** تلتزم الإنماء للاستثمار بفتح جميع الأموال النقدية والأدوات المالية الموجودة في المحفظة في الحساب أو الحسابات النقدية و/أو أو الحفظ (تسمى مع الحساب الاستثماري) الذي سيتم إنشاؤه، وفي بعض الحالات قد تحتوي الحسابات على أدوات مالية بإدارة طرف ثالث تختاره الإنماء للاستثمار نيابة عن المستثمر ولمصلحته، وتتمتع الإنماء للاستثمار بجميع الصلاحيات والسلطات لتشغيل حساب المحفظة في إطار تطبيق هذه الاتفاقية.

ستعامل الإنماء للاستثمار الأموال التي تحتفظ بها لصالح المستثمر وفقا لقواعد أموال العملاء الصادرة من هيئة السوق المالية كما ذكر في الباب رقم (7) من لائحة "مؤسسات السوق المالية"، وسيتم فصل أموال المستثمر والاحتفاظ بها في حساب للمستثمر منفصل عن أصول الإنماء للاستثمار، باستثناء ما هو منصوص عليه بخلاف ذلك في هذه الاتفاقية وتحفظ أموال المستثمر لدى بنك محلي، ومن الممكن ان يكون ضمن مجموعة الإنماء ويمكن حفظها لدى بنك أجنبي - إذا كان ذلك ضروريا - بغرض تسوية صفقة في أوراق مالية خارج المملكة أو من أجل تسلم أرباح موزعة أو دخل آخر من خارج المملكة.

ويمكن للإنماء للاستثمار تحويل أموال المستثمر إلى السوق المالية أو غرفة المقاصة أو الوسطاء أو وكلاء التسوية داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها، وفي هذه الحال فإن أموال المستثمر من الممكن أن تفقد صفتها (كأموال عملاء) المنصوص عليها في قواعد أموال العملاء الصادرة من هيئة السوق المالية في مثل هذه الظروف ويوافق المستثمر على ذلك، مع الإشارة إلى أن الأنظمة والقواعد المطبقة على البنوك والمؤسسات التي تتلقى أموال المستثمرين خارج المملكة قد تكون مختلفة عن تلك المطبقة في المملكة، ولا تشكل الأموال أموال مستثمرين لهذه الأغراض طالما كانت مستحقة وواجبة الدفع مباشرة لحساب الإنماء للاستثمار الخاص، كما ستوقف الإنماء للاستثمار عن معاملة أي مبالغ تحتفظ بها باسم المستثمر على أنها أموال المستثمر إذا كان المستثمر مدينا للإنماء للاستثمار بمبالغ مستحقة وواجبة الدفع، وعليه فيوافق المستثمر على أن للإنماء للاستثمار حق المقاصة واستعمال أموال المستثمر لسداد التزامات المستثمر تجاهها.

- 2. تأكيد إتمام الصفقة:** ترسل الإنماء للاستثمار إلى المستثمر على عناوينه الموضحة في الاتفاقية أو التي يزود بها الإنماء للاستثمار بشكل رسمي إشعار تأكيد إتمام الصفقة بواسطة القنوات الإلكترونية المتاحة عند تنفيذ الصفقات وفق تعليمات المستثمر، والمستثمر أن يقدم اعتراضا خطيا خلال (15) يوم من تاريخ إرسال إشعار التأكيد في حال مخالفة إشعار تأكيد الصفقة لتعليمات المستثمر.

- 3. إشعار تسلم المبالغ النقدية:** تثبت الإنماء للاستثمار خطيا وبصورة دورية التحويلات النقدية الواردة إلى الحساب الاستثماري وذلك عن طريق القنوات الإلكترونية المتاحة.

- 4. الاقتطاعات أو الحسميات المجازة:** يجوز للإنماء للاستثمار أن تقطع أو تحسم من المحفظة أي مبلغ من أجل تسديد أي ضريبة بالإضافة لمبلغ تنفيذ الصفقات والعمولات بأنواعها والتي تكون واجبة الحسم أو التي تكون الإنماء للاستثمار مسؤولة عنها بمقتضى النظام أو أي سلطة مختصة في أي بلد.

- 5. التقارير الدورية:** ترسل الإنماء للاستثمار للمستثمر تقارير دورية سنوية حسب طلب المستثمر تتضمن تقويما مفصلا للأوراق المالية والأرصدة النقدية المرتبطة بها والموجودة في حساب المستثمر وكذلك تفاصيل كل صفقة وأي تغيير في حساب المستثمر خلال الفترة المحددة وتفصيل جميع الأوراق المالية والمبالغ التي يتم تحويلها من وإلى الحساب، ويجوز للإنماء للاستثمار أن ترسل التقرير بصيغة إلكترونية أو ورقية بحسب تقديرها، ويحق للإنماء للاستثمار أن تعتمد التقرير ويعتبر صحيحا إذا لم يقدم المستثمر اعتراضا خطيا عليه خلال خمسة عشر يوما من تاريخ إرساله ويكون العميل مسؤولا في جميع الأوقات عن إشعار الإنماء للاستثمار خطيا بالعنوان البريدي الصحيح أو أي تغيير في العنوان أو عند تأخر أو عدم تسلم العميل للتقرير الدورية.

6. Cash Transfers:

- 1.6 The Investor shall have the right to transfer cash amounts from its account at anytime as per transfer terms set forth in the Money Transfer Form according to the following terms:
- Alinma Investment receipt of a written request from the Investor or its authorized Person to transfer any amounts unless such amounts are under settlement.
 - The remaining balance in the portfolio account should not fall below any amounts that are due for settling any outstanding transactions upon Alinma Investment receipt of a request from the Investor to transfer a cash amount.
- 2.6 In the event of crediting the Investor's account with excess amounts by mistake and the Investor uses such amounts, the Investor should return such amounts no later than (3) business days from the date of crediting such surplus amounts to the account. .
- 3.6. If the Investor fails to return the excess amounts, Alinma Investment shall have the right to sell the Investor's shares or any financial instruments owned by such Investor after elapse of (7) business days to redeem the excess amounts used by the Investor without notifying the Investor. Alinma Investment shall not bear the responsibility of the Investor's loss due to the exercise of that right by Alinma Investment.
7. If the account is opened in one of the foreign currencies approved by Alinma Investment, all transactions conducted on that account shall be in the same currency. In case of executing transactions in a currency other than the account currency, that is approved by Alinma Investment or the party dealing with Alinma Investment, the exchange rate shall be the rate prevailing at that day. If it is not possible to execute the transaction in the account currency itself, it will be executed in Saudi Riyal as per the exchange rate prevailing at that day, which is approved by Alinma Investment or the party dealing with Alinma Investment, and the Investor shall incur the customary fees and expenses arising out from such transactions. The Investor also knows that opening of the account in a foreign currency is subject to exchange rate fluctuations and the possibility of being exposed to loss when converting the foreign currency to the local currency and vice versa. Alinma Investment shall not bear any liability resulting from exchange rate fluctuations if the company agrees to convert the foreign currency to the local currency and vice versa.

6.1 يحق للمستثمر تحويل مبالغ نقدية من حسابه حسب شروط التحويل المذكورة في نموذج تحويل الأموال في أي وقت وفقاً للشروط الآتية:

- أ. تسلم الإنماء للاستثمار طلباً من المستثمر أو الشخص المفوض عنه بتحويل أي مبالغ ما لم تكن تحت التسوية.
- ب. أن لا ينخفض الرصيد المتبقي في حساب المحفظة دون أي مبالغ مستحقة لتسوية أي صفقات قائمة عند تسلم الإنماء للاستثمار طلباً من المستثمر لتحويل مبلغ نقدي.

6.2 في حال قيد مبالغ فائضة لحساب المستثمر عن طريق الخطأ، وقيام المستثمر باستخدام تلك المبالغ غير المستحقة، فإن على المستثمر رد المبالغ الفائضة التي تم استخدامها خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة (3) أيام عمل فقط من تاريخ قيد المبالغ الفائضة للحساب.

6.3 في حال إخفاق المستثمر في رد المبالغ الفائضة فإن للإنماء للاستثمار الحق في بيع الأسهم أو أي أدوات مالية مملوكة للمستثمر المعني بعد انقضاء (7) أيام عمل لاسترداد المبالغ الفائضة التي استخدمها المستثمر دون الحاجة إلى إخطار المستثمر، ولا تتحمل الإنماء للاستثمار مسؤولية خسارة المستثمر بسبب قيامها بممارسة هذا الحق.

7. إذا فتح الحساب بعملة أجنبية من العملات المعتمدة لدى الإنماء للاستثمار فإن جميع العمليات التي تتم على ذلك الحساب تكون بالعملة نفسها، وفي حال إجراء عمليات بغير عملة الحساب فإن المعتد به هو سعر الصرف المعتمد لدى الإنماء للاستثمار أو الطرف الذي يتعامل معه الإنماء للاستثمار في ذلك اليوم، وفي حال عدم التمكن من إجراء العملية بعملة الحساب نفسها فيتم إجراؤها بالريال السعودي حسب سعر الصرف المعتمد لدى الإنماء للاستثمار أو الطرف الذي يتعامل معه الإنماء للاستثمار في ذلك اليوم، ويحتمل المستثمر الرسوم والمصاريف الاعتيادية المترتبة على مثل تلك المعاملات، كما يعلم المستثمر أن فتح الحساب بالعملة الأجنبية يخضع لتقلبات أسعار الصرف واحتمالية تعرضه للخسارة عند تحويل العملة الأجنبية إلى العملة المحلية أو العكس، ولا تتحمل الإنماء للاستثمار أي مسؤولية ناتجة عن تقلبات الأسعار في سعر الصرف في حال موافقة الشركة على تحويل العملة الأجنبية إلى العملة المحلية أو العكس.

Securities shall be deposited with a depository center in an account in the name of the Investor) member account (. Alinma Investment may act as a Custodian to provide custody service and/or arrange with a third party to act as a Custodian for retaining the Investor's financial instruments. The Investor acknowledges and agrees that its financial instruments may be collected with the instruments of other Alinma investment's Investors. The Investor also acknowledges and agrees that it shall not have the right to claim the redemption of the same financial instruments which were deposited with any Custodian, but it shall have the right to claim securities that have the same quantity, category, type and issue of the securities that have originally been deposited.

The Investor agrees that it may be obliged to proportionately bear with other depositors any deficit in the deposited financial instrument in case the Custodian fails to perform its duties. The Investor also agrees that, when the relevant financial instruments are securities purchased outside the Kingdom, such securities may be registered in the name of an offshore Custodian. The Investor acknowledges that there may be settlement terms and regulatory requirements that differ from those applied in the Kingdom especially in terms of sorting and separating the Investor assets. The Investor also agrees that its financial instruments may be retained with any of Alinma Investment's Custodians. In case of retaining the Investor's financial instruments with a third party, an agreement shall be concluded with that party in accordance with article (89) of "CAPITAL MARKET INSTITUTIONS REGULATIONS".

تحفظ الأوراق المالية التي يمكن إيداعها لدى مراكز الإيداع في حساب باسم المستثمر المعني (حساب عضو)، ويجوز للإنماء للاستثمار العمل كأمين حفظ لتقديم خدمة الحفظ و/أو الترتيب مع طرف ثالث كأمين حفظ بغرض حفظ الأدوات المالية للمستثمر، ويقر المستثمر ويوافق على أنه من الجائز لجميع الأدوات المالية العائدة له مع الأدوات المالية لمستثمرين آخرين لدى الإنماء للاستثمار، كما يقر المستثمر ويوافق على أنه لا يتمتع بأي حق بالمطالبة بأن تعاد إليه الأدوات المالية ذاتها التي تم إيداعها مع أي أمين حفظ؛ إنما يكون للمستثمر الحق بأن يطلب الأوراق المالية الموازية في عددها وقيمتها وصنفها وإصدارها للأوراق المالية المودعة أصلاً.

ويوافق المستثمر أنه في حال تخلف أمين الحفظ عن واجباته فإن المستثمر قد يكون ملزماً بأن يشارك مع مودعين آخرين في تحمل أي نقص في الأدوات المالية المودعة وذلك بصورة نسبية بينه وبين مختلف المودعين الآخرين، ويوافق المستثمر على أنه عندما تكون الأدوات المالية المعنية أوراقاً مالية تم شراؤها خارج المملكة العربية السعودية، فإن تلك الأوراق يمكن تسجيلها باسم أمين حفظ خارج المملكة، كما يقر المستثمر كذلك على أن أدواته المالية يمكن أن تحفظ لدى أمين حفظ تابع للإنماء للاستثمار، وعندما يكون لازماً حفظ أدوات المستثمر المالية لدى طرف ثالث، تبرم اتفاقية مع ذلك الطرف وفقاً للمادة (89) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

- 7.1 Outsourcing Usage:** Alinma Investment may, with the conditions it deems appropriate, agree with any bank, broker, company having membership in any stock market, or any other financial institution inside or outside the Kingdom to act as a correspondent bank or securities broker with the purpose of providing security custody service or any other service in connection with cash amounts or financial instruments available in the portfolio.
- 7.2 Outsourcing Fees:** Alinma Investment shall pay fees against outsourcing and such fees shall be incurred later by the Customer in addition to the fees charged by Alinma Investment against its services, unless the fees list declared in Alinma Investment centers stipulates otherwise.
- 7.3 Special Commission Agreement:** Alinma Investment shall not be entitled to conclude special commission agreements except in cases compatible with the conditions described in the rules and regulations of the Capital Market Authority.
- 7.4** Alinma Investment may grant, from time to time, the Investor a discount in trading fees depending at its own discretion.
- 7.5 Limited Liability of Outsourcing:** Alinma Investment should exert all reasonable professional care and apply the criteria required under the "CAPITAL MARKET INSTITUTIONS REGULATIONS" in the selection of other parties to provide services related to financial instruments and transactions conducted on them. The Investor agrees that any third party, whether a natural person or legal personality, shall act for itself and not as an agent for Alinma Investment. Alinma Investment shall not neither be liable for any act or omission from the part of such third party nor for any actual loss, damage, liabilities or expenses incurred by the Customer due to the third party failure to perform its duties properly or within the normal or required time or because of the insolvency of the third party.

7.1 استعمال خدمات الغير: يمكن للإنماء للاستثمار وبالشروط التي تراها مناسبة، أن تتفق مع أي بنك أو وسيط أو شركة لها عضوية في أي سوق للأوراق المالية أو أي مؤسسة مالية أخرى داخل أو خارج المملكة العربية السعودية للعمل كبنك مراسل أو وسيط أوراق مالية لتقديم خدمة حفظ الأوراق المالية أو أي خدمات أخرى بالنسبة للمبالغ النقدية أو الأدوات المالية المتوفرة في المحفظة

7.2 رسوم خدمات الغير: ستدفع الإنماء للاستثمار رسوما لقاء خدمات الغير، وتقوم الإنماء للاستثمار بتحميل هذه الرسوم على العميل إضافة إلى الرسوم التي تتقاضاها الإنماء للاستثمار لقاء خدماتها، وذلك ما لم ينص جدول الرسوم المعلن في مراكز الإنماء للاستثمار على خلاف ذلك.

7.3 اتفاقية العمولة الخاصة: لا يجوز للإنماء للاستثمار إبرام اتفاقيات عمولة خاصة إلا في الحالات المتوافقة مع الشروط الموضحة في أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

7.4 للإنماء للاستثمار منح المستثمر تخفيضا في عمولة التداول من حين لآخر وفقاً لتقديرها الخاص.

7.5 محدودية المسؤولية عن خدمات الغير: على الإنماء للاستثمار أن تبذل كل العناية المهنية المعقولة وأن تطبق المعايير المطلوبة بمقتضى لائحة مؤسسات السوق المالية في اختيار الأطراف الأخرى لتقديم الخدمات المتعلقة بالأدوات المالية والصفقات التي تتم عليها، ويوافق المستثمر على أن أي طرف ثالث - سواء كان شخصاً معنوياً أو طبيعياً - سيعمل لحسابه الخاص وليس كوكيل للإنماء للاستثمار، ولن تكون الإنماء للاستثمار مسؤولة عن أي عمل أو إغفال من جانب ذلك الطرف الثالث ولا عن أي خسائر حقيقية أو أضرار فعلية أو مطلوبات أو مصاريف يتكبدها العميل نتيجة لتخلف الطرف الثالث عن أداء مهامه بالشكل السليم أو ضمن الوقت المعتاد أو المطلوب، أو بسبب إعسار ذلك الطرف الثالث.

- 1. Charges:** In consideration of the services that are provided, Alinma Investment shall receive the approved charges and commissions updated from time to time to the Investor in Alinma Investment' electronic channels. Alinma Investment shall retain its right to revise its approved charges. The minimum fee is 0,00155 SR of the total value of the deal.
- 2. The Other Fees:** The Investor shall bear all expenses, taxes, charges and other costs and liabilities incurred by Alinma Investment in connection with performing the investment businesses, except as indicated by the charge schedule declared in Alinma Investment's centers. The other fees may include, without limitation, the following:
- Costs and expenses of any verdict or settlement and any other costs and expenses, including legal fees that are paid in connection with any legal claim or proceeding whether it is actual or potential related to the investment account or any portfolio related to that account.
 - All accrued or payable taxes on the financial instruments and the income related to the portfolio.
 - Registration, stamp and brokerage fees and other payable fees related to the sale and purchase of financial instruments.
 - All other reasonable costs and expenses incurred by Alinma Investment in connection with the portfolio, including but not limited to sub-custody fees and any other fees that may be payable to any agent, subject to the Investor's approval.

1. الأتعاب: لقاء الخدمات التي يتم تقديمها، تتقاضى الإنماء للاستثمار الرسوم والعمولات المعتمدة والتي يتم تحديثها من وقت لآخر في الموقع الإلكتروني للإنماء للاستثمار. وتحتفظ الإنماء للاستثمار بحقها في تعديل أتعابها المعتمدة وفق للبند رقم (15) من هذه الاتفاقية علماً بأن الحد الأدنى للرسوم هو 0.00155 ريال من إجمالي قيمة الصفقة

2. الرسوم الأخرى: يتحمل المستثمر جميع المصاريف والضرائب والأتعاب والتكاليف والمطلوبات الأخرى التي تتكبدها الإنماء للاستثمار في أداء الأعمال الاستثمارية، باستثناء ما ينص عليه جدول الأتعاب المعلن في مراكز الإنماء للاستثمار. ويمكن أن تشمل الرسوم الأخرى ودون حصر:

أ. تكاليف ومصاريف أي حكم أو تسوية وغيرها من التكاليف والمصاريف بما في ذلك التكاليف القانونية التي تدفع بخصوص أي دعوى أو إجراء قضائي فعلي أو محتمل يتعلق بالحساب الاستثماري أو أي محفظة مربوطة عليه.

ب. جميع الضرائب المستحقة أو الواجبة الدفع على الأدوات المالية والدخل المتعلق بالمحفظة.

ت. رسوم التسجيل والطابع والوساطة وغيرها من الرسوم المستحقة الدفع على شراء وبيع الأدوات المالية.

ث. جميع التكاليف والمصاريف الأخرى المعقولة التي تتكبدها الإنماء للاستثمار بخصوص المحفظة، بما في ذلك -دون حصر- رسوم الحفظ من الباطن وأي رسوم قد تستحق لأي وكيل، وذلك بعد أخذ موافقة المستثمر

3. The Investor shall pay to Alinma Investment, as per the agreement concluded between them and on the closing day of the account, an amount equal to all fees and other expenses which are payable to Alinma Investment as mentioned above but have not been deducted from the portfolio account. Alinma Investment shall be deemed authorized, under this Agreement, to deduct such fees and expenses on a monthly basis from the portfolio account. The Investor also irrevocably authorizes Alinma Investment to collect all amounts due to it under this Agreement from any principal Custodian or sub-Custodian. All amounts payable by the Investor shall be collected taking into consideration any deductible taxes or other withholdings so that Alinma Investment, or any other beneficiary, receives the full amounts due to it.
4. **Clearing:** Alinma Investment shall have the right to hold and conduct clearing on any of the Investor's amounts in the investment account which is linked to the portfolio and on all securities or other assets falling under the control of Alinma Investment including, but not limited to, cash amounts and securities available in the portfolio account to settle any amounts due and payable by the Investor to Alinma Investment under this Agreement. Accordingly, Alinma Investment shall have the right, at anytime and from time to time and without submitting a request to the Investor or providing a prior notice to it, to collect all such amounts and/or, at its own discretion, sell all or some of such securities or other valuable items and to apply the proceeds to pay any due and payable amounts to Alinma Investment from the Investor.
5. All the Investor's accounts with Alinma Investment with their different names, types and currency shall be deemed as a single account and the company shall have, at any time and without referring to the investor, the right to carry out clearing process on the Investor's accounts and deduct the amounts to fulfill the Investor's obligations toward Alinma Investment, provided that the clearing process shall begin with the accounts denominated by the obligation currency itself. If the balance of such accounts is insufficient to fulfill the Investor's obligation, the company shall have the right to collect the obligation total amount from the Investor's accounts in other currencies by calculating the exchange rate, that is approved by Alinma Investment or the party dealing with Alinma Investment, on the clearing date. Alinma Investment shall also have the right to cover the Investor's obligation from its other financial sources falling under Alinma Investment's custody such as guarantees, collection documents and payment orders with their different types. Alinma Investment shall have the right to collect its dues directly from all commercial and financial papers registered in the Investor's name with the company without notifying the Investor or taking any legal action.
6. All subscriptions, fees, commissions and investment amounts will be subject to the Value Added Tax (VAT) under Royal Decree No. (M/113) dated 2/11/1438 H. This tax will be endured by the ultimate consumer (the beneficiary who will benefit from the investment service) and according to the implementing regulations of VAT Law.

3. **الدفع:** يسدد المستثمر للإئمان للاستثمار حسب الاتفاق بينهما وكذلك في اليوم الذي يتم فيه إقفال الحساب- مبلغا يعادل جميع الرسوم والمصاريف الأخرى الواجبة الدفع للإئمان للاستثمار كما ذكر آنفاً يتم حسمها من حساب المحفظة. وتعد الإئمان للاستثمار مفضولة بموجب هذه الاتفاقية بحسم تلك الرسوم والمصاريف شهريا من حساب المحفظة؛ ويفوض المستثمر كذلك الإئمان للاستثمار تفويضا لا رجعة فيه بتحصيل جميع المبالغ المستحقة للإئمان للاستثمار بموجب هذه الاتفاقية من أي أمين حفظ أساسي أو أمين حفظ من الباطن. وتجمع جميع المبالغ المستحقة على المستثمر بحيث يؤخذ بالاعتبار أي ضرائب واجبة الاقطاع أو أي مبالغ أخرى مقطوعة بحيث تقبض الإئمان للاستثمار أو أي مستفيد آخر كامل المبالغ المستحقة لها.

4. **المقاصة:** يحق للإئمان للاستثمار حجز وإجراء المقاصة على أي مبلغ يعود للمستثمر في الحساب الاستثماري المربوط على المحفظة وعلى جميع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى الواقعة ضمن سيطرة الإئمان للاستثمار بما في ذلك دون حصر المبالغ النقدية والأوراق المالية المتوفرة في حساب المحفظة وذلك استيفاء لأي مبالغ مستحقة وواجبة الدفع من قبل المستثمر للإئمان للاستثمار بموجب هذه الاتفاقية. وبناء عليه، يحق للإئمان للاستثمار في أي وقت ومن حين لآخر -ودون الحاجة إلى الطلب من المستثمر أو إشعاره مسبقا - أن تجمع جميع تلك المبالغ و/أو أن تبيع جميع أو ما تراه من تلك الأوراق المالية أو أي أشياء أخرى ذات قيمة، وأن تستعمل العائدات لتسديد أي مبالغ مستحقة وواجبة الدفع من المستثمر إلى الإئمان للاستثمار.

5. تعد جميع حسابات المستثمر لدى الإئمان للاستثمار على اختلاف أسمائها وأنواعها وأيما كان نوع العملة المفتوحة بها بمثابة حساب واحد ويحق للشركة في أي وقت تشاء -دون الرجوع للمستثمر- أن تجري مقاصة مع حسابات المستثمر وتخضم المبالغ المالية لمقابلة أي التزامات حالة على المستثمر تجاه الإئمان للاستثمار، على أن يبدأ بالحسابات التي تكون بعملة الالتزام نفسها، فإن لم تف تلك الحسابات بالتزامات المستثمر للإئمان للاستثمار الاستيفاء من حسابات المستثمر بالعملة الأخرى بسعر الصرف المعتمد لدى الإئمان للاستثمار أو الطرف الذي يتعامل معه الإئمان للاستثمار حين إجراء المقاصة، ويقدر ما تستوفي به الإئمان للاستثمار ما على المستثمر من التزامات كما أن له أن يستوفي من أي مصادر مالية أخرى تحت يد الإئمان للاستثمار للمستثمر كالضمانات ومستندات التحصيل وأوامر الدفع بمختلف أنواعها. وللإئمان للاستثمار الحق في استيفاء حقوقها مباشرة من جميع الأوراق المالية والتجارية باسم المستثمر لدى الإئمان للاستثمار دون الحاجة إلى إخطار المستثمر أو القيام بأي إجراء قانوني.

6. كما تخضع كافة الاشتراكات والرسوم والعمولات ومبالغ الاستثمار لضريبة القيمة المضافة ("VAT") المقررة بموجب المرسوم الملكي رقم (م/113) بتاريخ 11/2/1438هـ، وسيتم احتسابها على المستهلك النهائي المستفيد من الخدمة الاستثمارية وفقا للأنظمة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة.

Information and Investment Advice

09 المعلومات والمشورة الاستثمارية لعملاء فرد فقط

1. **Investment Information, Research, Advice and Recommendations:** Alinma Investment shall provide, from time to time, its Investors in general and/or the Investor in particular with investment information, research, advice and recommendations, noting that Alinma Investment is not obliged to carry out the foregoing
2. **Disclaimer:** All information, research, advice and recommendations provided by Alinma Investment to its investors in general and/or the Investor in particular are prepared based on sources that Alinma Investment deems reliable, but the accuracy of such sources and the conclusions reached by Alinma Investment are not guaranteed. Any statements issued by Alinma Investment reflect only its information and assessment on the date of issuing such statements and Alinma Investment shall not be obliged to update any information or advice already given to the Investor. Moreover, any information or advice given to the Investor may not take into account the research conducted by Alinma Investment, its affiliates, other active parties

1. **المعلومات الاستثمارية والبحث والمشورة والتوصية:** توفر الإئمان للاستثمار من وقت لآخر لمستثمريها بوجه عام، و/أو للمستثمر بوجه خاص، معلومات وبحث ومشورة وتوصيات تتعلق بالاستثمار، لكن الإئمان للاستثمار ليست ملزمة بأن تقوم بذلك.

2. **إخلاء المسؤولية:** إن جميع المعلومات والبحث والمشورة والتوصيات التي توفرها الإئمان للاستثمار إلى المستثمرين بوجه عام - و/أو للمستثمر بوجه خاص - يتم إعدادها استنادا إلى مصادر تعتقد الإئمان للاستثمار أنها موثوقة، لكن دقة تلك المصادر والاستنتاجات التي تتوصل إليها الإئمان للاستثمار ليست مضمونة. كما أن أي بيانات تصدر عن الإئمان للاستثمار تعكس فقط معلومات الإئمان للاستثمار وتقديرها بتاريخ صدورها ولا تأخذ الإئمان للاستثمار على نفسها أي التزام بتحديث أي معلومات أو مشورة سبق أن قدمتها للمستثمر، وعلاوة على ذلك، فإن أي معلومات أو مشورة تقدم إلى المستثمر يمكن أن لا تأخذ في الحسبان الأبحاث التي تجريها الإئمان للاستثمار أو أي من شركاتها التابعة أو الأطراف الفاعلين في السوق أو سواهم

in the market or the like, which may not be provided to the Investor on the date of their falling under Alinma Investment disposal. Likewise, all general consultations may not take into account the objectives and circumstances of the Investor. Accordingly, Alinma Investment shall not bear any responsibility, under this Agreement, regarding any information, advice, recommendations or research that it provides to the Investor. The Investor itself should verify and analyze such information before taking any investment decision based on that information.

3. **Publication and Utilization of Alinma Investment Consultations and Research:** Investment publications, reports and information are issued by Alinma Investment for distribution to a private domain to its customers and they may not be reproduced, redistributed or republished by the Customer for any purpose except with a prior written consent from Alinma Investment.

والتي قد لا يتم تقديمها للمستثمر بذات تاريخ وضعها بتصرف الإنماء للاستثمار، كما أن جميع المشورات العامة يمكن أن لا تأخذ في الاعتبار الأهداف والظروف الخاصة بالمستثمر، وبناء عليه، فإن الإنماء للاستثمار لا تتحمل أي مسؤولية بموجب هذه الاتفاقية عن أي معلومات أو مشورة أو توصيات أو أبحاث توفرها للمستثمر، وبالتالي فإن على المستثمر أن يجري بنفسه التحريات والتحليلات اللازمة لمثل تلك المعلومات قبل أن يتخذ أي قرار استثماري استناداً إليها.

3. **نشر واستعمال أبحاث واستشارات الإنماء للاستثمار:** تصدر المنشورات والتقارير والمعلومات الاستثمارية عن الإنماء للاستثمار للتوزيع على نطاق خاص على مستثمريها ولا يجوز إعادة نسخها أو توزيعها أو نشرها من قبل المستثمر لأي غرض إلا بتصريح خطي مسبق من الإنماء للاستثمار.

Confidentiality

10 سرية المعلومات

1. **Confidentiality of Information:** The portfolio details, investment account and transactions conducted in favor of the Investor shall be handled confidentially except in the events of disclosing such information:
- Based on the Authority's or the Committees for Resolution of Securities Disputes' request under the Capital Market Law, its Implementing Regulations or the related laws, or based on the General Administration of Financial Investigations' request in accordance with the provisions of Anti-Money Laundering Law and Combating-Terrorism Crimes and its Financing Law and their Implementing Regulations;
 - The client has explicitly consented to its disclosure.
 - Its disclosure is reasonably necessary to perform a particular service for the client.
 - The information is no longer confidential.
 - Providing certain service to the Investor, including but not limited to the execution, settlement or arrangement of any custodial services for the Customer.
 - Share all information with Alinma Bank and its subsidiaries.

2. **Relationship Disclosure:** Alinma Investment may disclose the details of the Investor's relationship with it to other parties with which Alinma Investment deals within the framework of carrying out the agreed upon investment services on behalf of the Investor to utilize them for its internal use and on confidential basis, and/or if this is required to execute transactions on behalf of the Investor. The Investor recognizes that such information may be subject to disclosure pursuant to the regulations of any other countries.

1. **سرية المعلومات:** تعامل تفاصيل المحفظة والحساب الاستثماري والصفقات التي تتم لحساب المستثمر على أساس سري، باستثناء حالات الإفصاح عن تلك المعلومات:

أ. بناء على طلب هيئة السوق المالية أو لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية بموجب النظام أو لوائحه التنفيذية أو الأنظمة ذات العلاقة أو بناء على طلب الإدارة العامة للتحريات المالية وفقاً لأحكام نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولوائحه التنفيذية.

ب. إذا وافق العميل صراحة على الإفصاح عنها.

ت. إذا كان الإفصاح عنها ضرورياً بشكل معقول لأداء خدمة معينة للعميل.

ث. إذا لم تعد المعلومات سرية.

ج. القيام بخدمة معينة للمستثمر بما في ذلك دون حصر تنفيذ أو تسوية أو ترتيب أي خدمات حفظ لصالح المستثمر.

ح. مشاركة المعلومات مع مصرف الإنماء والشركات التابعة له.

2. **الإفصاح عن العلاقة:** يجوز للإنماء للاستثمار أن تفصح عن تفاصيل علاقة المستثمر بها إلى أطراف آخرين تتعامل معهم الإنماء للاستثمار في إطار القيام بالخدمات الاستثمارية المتفق عليها نيابة عن المستثمر وذلك لاستخدامها لأغراضهم الداخلية وعلى أساس سري و/أو إذا كان ذلك مستوجبا لتنفيذ الصفقات نيابة عن المستثمر. ويدرك المستثمر أن مثل تلك المعلومات يمكن أن تصبح خاضعة للإفصاح بمقتضى أنظمة أي بلدان أخرى.

Personal Interests

11 المصالح الخاصة

1. **Investor's Admission:** The Investor acknowledges and agrees that, during the performance of the services under this Agreement, Alinma Investment, its affiliated entities and persons including but not limited to the branches, subsidiaries, Investor and other agents, may have personal interests in any transaction or investment which is the subject of any of the Investor's instructions

2. **Rights of Alinma Investment:** Without prejudice to the foregoing, Alinma Investment may:

- Execute transactions in favor of the Investor in which Alinma Investment or one or more of its related parties may have direct or indirect material interest, or any of Alinma Investment's related parties is primarily and materially involved in the execution of such transactions, or Alinma Investment or any of its related parties has a relationship with another party in a way that may constitute a conflict with Alinma Investment's obligations towards the Investor.
- Purchase or sell a financial instrument from the Investor through the portfolio, either as a principal and for its own account, or as an agent for another party related to Alinma Investment.

1. **إقرار المستثمر:** يقر المستثمر ويوافق على أنه وأثناء القيام بالخدمات بموجب هذه الاتفاقية، يجوز أن يكون للإنماء للاستثمار أو الأشخاص أو المؤسسات التابعة للإنماء للاستثمار بما في ذلك دون حصر الفروع والشركات التابعة والشقيقة وعملاء ووكلاء الإنماء للاستثمار الآخرين مصالح خاصة في أي صفقة أو استثمار هو موضوع أي تعليمات من قبل المستثمر.

2. **حقوق الإنماء للاستثمار:** ودون المساس بما سبق، يجوز للإنماء للاستثمار الآتي:

أ. أن تقوم الإنماء للاستثمار بتنفيذ صفقات لحساب المستثمر يكون للإنماء للاستثمار أو لواحد أو أكثر من الأطراف ذات العلاقة بها مصلحة جوهرية مباشرة أو غير مباشرة فيها أو يكون طرف ذو علاقة بالإنماء للاستثمار معني بشكل أساسي وجوهري بتنفيذ الصفقة أو يكون للإنماء للاستثمار أو لطرف ذي علاقة بها علاقة بطرف آخر بصورة قد تشكل تضاربا مع واجبات الإنماء للاستثمار تجاه المستثمر.

ب. شراء أداة مالية من العميل أو بيعها من خلال المحفظة سواء كأصيل ولحسابه الخاص أو وكيل لطرف ذي علاقة بالإنماء للاستثمار.

- c. Act as an agent for the Investor through the portfolio with respect to a transaction in which Alinma Investment or any of its related parties acts as an agent for the counterparty in that transaction.
- d. Invest and act on behalf of the Investor in one of the Fund's units or other types of collective investment programs to which Alinma Investment or any of its related parties provides consultation and which are managed by Alinma Investment or any of its related parties.
- e. Invest on behalf of the Investor in securities which Alinma Investment or any of its related parties undertakes to underwrite, offer, manage or arrange during the previous (12) months or earlier.
- f. Obtain charges against acting as an agent for the counterparty in a specific transaction and also against acting as an agent for the Customer.
- g. Execute any transaction related to a financial instrument in which Alinma Investment has a covered position.

- ت. العمل كوكيل للمستثمر من خلال المحفظة بخصوص صفقة تكون فيها الإنماء للاستثمار أو يعمل طرف ذو علاقة للإنماء للاستثمار كطرف نظير أو وكيل للطرف النظير فيه.
- ث. الاستثمار أو التصرف نيابة عن المستثمر في وحدات من وحدات الصناديق أو أنواع أخرى من برامج الاستثمار الجماعي التي تقوم الإنماء للاستثمار أو أحد الأطراف ذات العلاقة بها بإدارتها وتقديم المشورة له.
- ج. الاستثمار نيابة عن المستثمر في أوراق مالية تتعهد الإنماء للاستثمار أو أحد الأطراف ذات العلاقة بها بتغطية إصدارها أو بطرحها أو بإدارتها أو بتربيتها خلال فترة الاثني عشر شهرا السابقة أو قبل ذلك.
- ح. الحصول على أتعاب لقاء العمل كوكيل للطرف النظير في صفقة محددة وأيضا لقاء العمل كوكيل للمستثمر
- خ. تنفيذ أي صفقة تتعلق بأداة مالية يكون فيها للإنماء للاستثمار مركز مغطى.

Limitations of Alinma Investment Responsibility

12 محدودية مسؤولية الإنماء للاستثمار

1. **Liability for Negligence or Default:** Alinma Investment, its affiliates, members of the Board of Directors, employees, officials or agents shall not bear any liability towards the Investor for any actual loss, damage, expenses or other financial obligations which the Customer may incur, including taxes, unless such arise directly from the negligence, misconduct or default of the above mentioned persons.
2. **Explicit Disclaimer:** Without prejudice to the aforementioned provisions of this Agreement and for the avoidance of doubt, the Investor expressly acknowledges and agrees that:
 - a. Alinma Investment does not provide any undertaking or guarantee as to performance or profitability of any financial instrument in the portfolio and shall not bear any responsibility or liabilities resulting from the investment in capital markets or for any decline in the value of any financial instrument or portfolio.
 - b. Alinma Investment shall neither be deemed to be in violation of any of its obligations under this Agreement nor liable for any direct or indirect loss that arise out as a result of any of the force majeure acts including, but not limited to, government acts, war, civil disobedience, rebellion, embargo, capital market laws and regulations, trading suspension, inability to communicate with the capital market officials for whatsoever reason, failure of computer systems of other parties, labor strike and disputes, restrictions imposed on the import of goods or equipment, technical problems related to systems and devices, communication slowness and disconnection and any other incident which is beyond Alinma Investment's reasonable control, unless there is infringement or negligence from Alinma Investment.
 - c. Alinma Investment shall bear no responsibility as to the solvency or performance of any other bank, clearing house, broker, brokerage office, custodian, trustee, contractor or any other party appointed by Alinma Investment or works for it as provided for in Article (7) "Outsourcing". Yet, Alinma Investment may provide for the Customer, at its absolute discretion, the same rights it enjoys against any of the foregoing persons in connection with the portfolio.
 - d. In performing its duties under this Agreement, Alinma Investment may rely on the opinion and data of external consultants whom will be selected by it carefully and in good faith. Alinma Investment shall bear no responsibility for any negative consequences that arise out of such reliance.
 - e. Alinma Investment shall not bear any responsibility as to the provision of advice to the Investor regarding its tax or Zakat position or with respect to verifying the application of any law, regulation, treaty or tax procedure on the Investor's portfolio. The Investor itself should seek the required professional consultation in the manner it deems appropriate. The limitations of responsibility mentioned above are applicable to Alinma Investment's responsibility as long as they are not contravening with its obligations under the Capital Market law or its executive regulations.
 - f. Alinma Investment shall bear no responsibility for any loss, damage or expenses arising out of fraud, forgery or mistake in security transactions.

1. **المسؤولية عن الإهمال أو التقصير:** لا تتحمل الإنماء للاستثمار أو أي من تابعيها ولا أي عضو من أعضاء مجلس إدارتها أو أي من تابعيها أو أي من مسؤوليها أو موظفيها أو وكلاهما أي مسؤولية تجاه المستثمر عن أي خسارة حقيقية أو أضرار فعلية أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات مالية أخرى قد يتكبدها المستثمر بما فيها الضرائب، إلا إذا كانت ناجمة بصورة مباشرة عن إهمال أو سوء تصرف أو تعدد أو تقصير من هؤلاء الأشخاص المشار إليهم أعلاه.
2. **إخلاء المسؤولية صراحة:** مع عدم المساس بالنصوص السابقة من هذه الاتفاقية - وتفاديا للشك - يقر المستثمر صراحة ويوافق على ما يأتي:
 - أ. أن الإنماء للاستثمار لا تقدم أي تعهد أو ضمان بالنسبة لأداء أو ربحية أي أداة مالية في المحفظة ولا تتحمل الإنماء للاستثمار أي مسؤولية أو تبعات تنتج عن الاستثمار في الأسواق المالية أو عن أي انخفاض في قيمة أي أداة مالية أو في قيمة المحفظة
 - ب. لا تعد الإنماء للاستثمار مخالفة للالتزامات بموجب هذه الاتفاقية ولا تعد مسؤولة تجاه المستثمر عن أي خسارة تنجم بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من أحداث القوة القاهرة، بما فيها -دون حصر- الإجراءات الحكومية، والحرب، والعصيان المدني، والتمرد، والحظر الاقتصادي، وأنظمة السوق المالية، وتعليق التداول، وعدم القدرة على الاتصال مع العاملين في السوق المالية لأي سبب كان، وتعطل أجهزة الحاسب الآلي أو أي أجهزة أخرى لدى الغير، والنزاعات العمالية، ومعوقات توريد السلع أو المعدات، والأعطال الفنية في الأجهزة أو الأنظمة وبطء أو انقطاع الاتصالات وأي سبب أو ظرف آخر خارج عن سيطرة الإنماء للاستثمار، بدون تعدد أو تقريظ منها.
 - ت. لا تتحمل الإنماء للاستثمار أي مسؤولية عن ملاءة أو أداء أي بنك آخر أو غرفة مقاصة أو وسيط أو دار وساطة أو أمين حفظ أو طرف مؤتمن أو مقلول أو أي جهة أخرى معينة من الإنماء للاستثمار أو عاملة لديها، كما هو منصوص عليه في المادة رقم 7 "خدمات الغير"، لكن الإنماء للاستثمار قد توفرها للمستثمر -وفقا لتقديرها المطلق- تلك الحقوق التي تتمتع بها الإنماء للاستثمار ضد أي من هؤلاء الأشخاص فيما يتعلق بالمحفظة.
 - ث. يحق للإنماء للاستثمار أن تعتمد في أداء واجباتها بموجب هذه الاتفاقية على رأي وبيانات مستشارين خارجيين تختارهم بعناية كبيرة وبحسن نية، ولن تتحمل الإنماء للاستثمار أي مسؤولية تجاه المستثمر عن أي نتائج سلبية تنجم عن ذلك.
 - ج. لا تتحمل الإنماء للاستثمار مسؤولية تقديم المشورة للعميل بخصوص وضع المستثمر فيما يتعلق بالضريبة أو الزكاة، أو بخصوص التحقق من تطبيق أي نظام أو لائحة أو معاهدة أو إجراء ضريبي على محفظة المستثمر، بل يتعين على المستثمر أن يحصل على مثل تلك الاستشارة المهنية بالشكل الذي يراه مناسباً وتطبق قيود المسؤولية الواردة أعلاه على مسؤولية الإنماء للاستثمار بقدر ما تكون غير متعارضة مع التزامات الإنماء للاستثمار بموجب نظام السوق المالية أو لوائحها التنفيذية.
 - ح. لا تتحمل الإنماء للاستثمار أي مسؤولية أو خسارة أو مصاريف أو ضرر نتيجة للغش أو التزوير أو الخطأ في المعاملات ذات الصلة بالأوراق المالية.

1. **Indemnity by the Investor:** : The Investor undertakes to indemnify Alinma Investment, upon request and whether before or after the termination of this Agreement, for any claim, financial loss, fees, demands, legal proceedings, costs or expenses, including legal fees incurred by Alinma Investment or paid as a result of its bona fide performance of its obligations and services provided for in this Agreement, including but not limited to expenses related to concluding transactions with or for the Investor.

1. **إلتزام المستثمر بالتعويض:** يتعهد المستثمر بتعويض الإنماء للاستثمار عند الطلب (سواء قبل إنهاء العمل بهذه الاتفاقية أو بعد ذلك) عن أي مطالبة أو خسارة مالية أو رسوم أو مطالب أو إجراءات قضائية أو تكاليف أو مصاريف، بما في ذلك الأتعاب القانونية التي تتكبدها أو تدفعها الإنماء للاستثمار نتيجة لتأديتها بحسن نية لالتزاماتها وخدماتها المنصوص عليها في هذه الاتفاقية، بما في ذلك -دون حصر- إبرام صفقات مع المستثمر أو لصالح المستثمر أو بسبب تنفيذها أو إلغائها لأي تعليمات تتلقاها من المستثمر.

Termination

14 إنهاء الاتفاقية

1. This Agreement shall remain effective and in full force unless it is terminated by either party (Alinma Investment or the Investor).
2. Upon the termination of this Agreement, Alinma Investment may close the portfolio and the account.
3. Alinma Investment may terminate this Agreement and close the account if it discovers any fraud, deception, misrepresentation, manipulation or on the occurrence of any event that CMA believes to be illegal.
4. **Voluntary Termination:** Alinma Investment or the Investor may terminate this Agreement at any time and for any reason pursuant to a written notice.
5. **Future Effect:** The termination of this Agreement shall not affect the execution or finalization of any outstanding transaction or on the obligations of both parties and their rights and obligations which have to be met until termination date thereof. Moreover, it shall not affect the conditions therein stated to remain valid after the termination of this Agreement. In particular, notwithstanding the termination of this Agreement, Alinma Investment may follow up, in the way it deems appropriate, the completion, finalization or termination of any transaction initiated before the termination of this Agreement. Unless as may otherwise be provided for in Paragraph (6) "Accounts Settlement" and Paragraph (7) "Assets Transfer" of this Article (14), Alinma Investment shall not initiate any other transactions on behalf of the Investor after the termination of this Agreement.
6. **Accounts Settlement:** Alinma Investment may receive all other payable fees, charges and amounts under this Agreement until its termination date and to be indemnified for all actual losses that it may suffer as a result of settling and meeting the outstanding obligations as well as for all expenses and costs due on the Investor before the termination of this Agreement. Alinma Investment may deduct from the assets of the portfolio account those amounts which it believes are necessary for paying all other fees, charges and other expenses and it may also sell the financial instruments to cover those amounts, if necessary.
7. **Assets Transfer:** Alinma Investment shall deliver, as soon as possible after the termination of this Agreement, all cash amounts, financial instruments and title deeds maintained by Alinma Investment, along with a report reflecting all transactions executed until the termination date to the Investor or any party (based on the Investor's request), or to the Investor's successors (as the case may be). The Investor shall mandate Alinma Investment to finalize all transactions and shall authorize Alinma Investment to pay any necessary amounts subject to the following conditions:
- a. Alinma Investment shall not be obliged to deliver any financial instruments or title deeds unless after it receives the same from the concerned broker, seller or issuer.
- b. Alinma Investment shall not be obliged to deliver any financial instruments and title deeds unless all amounts due and payable to Alinma Investment are paid, including, but not limited to, all costs and expenses incurred by Alinma Investment in connection with closing the portfolio account.

1. إن هذه الاتفاقية سارية المفعول ومستمرة إلى حين إنهائها من أحد الطرفين (المستثمر أو الإنماء للاستثمار).
2. يحق للإنماء للاستثمار إغلاق المحفظة والحساب حين إنهاء الاتفاقية.
3. يحق للإنماء للاستثمار إنهاء هذه الاتفاقية وإغلاق الحساب إذا اكتشفت أي حالة من حالات التلاعب أو الاحتيال أو التدليس أو أي حالة تصنفها هيئة سوق المال على أنها غير نظامية.
4. **الإنهاء الطوعي:** يمكن إلغاء هذه الاتفاقية من قبل المستثمر أو الإنماء للاستثمار في أي وقت ولأي سبب، وذلك بموجب إشعار خطي.
5. **الأثر المستقبلي:** إن إنهاء هذه الاتفاقية لا يؤثر على تنفيذ أو إنهاء أي صفقات تم البدء بها ولا على التزامات الطرفين بهذه الاتفاقية ولا على حقوق الطرفين والتزاماتهما المستحقة والتي يجب الوفاء بها حتى تاريخ إنهاء هذه الاتفاقية، والشروط المنصوص على بقائها سارية المفعول بعد إنهاء هذه الاتفاقية.
- يجوز للإنماء للاستثمار -بحسب ما تراه مناسباً أن تتابع استكمال أو إتمام أو إنهاء أي صفقة بدأت قبل إنهاء هذه الاتفاقية. وباستثناء ما هو منصوص عليه بخلاف ذلك في فقرة (6) بخصوص "تسوية الحسابات" و(7) "تحويل الموجودات"، من هذه المادة رقم (14) بخصوص تسوية الحسابات وتحويل الموجودات، لن تقوم الإنماء للاستثمار بالبدء بأي صفقات أخرى نيابة عن المستثمر بعد تاريخ إنهاء هذه الاتفاقية.
6. **تسوية الحسابات:** يحق للإنماء للاستثمار أن تتقاضى جميع الرسوم والأتعاب والمبالغ الأخرى المستحقة بمقتضى هذه الاتفاقية حتى تاريخ إنهائها وأن تعوض عن جميع الخسائر الحقيقية التي قد تلحق بها نتيجة تسوية الالتزامات القائمة والوفاء بها، وعن جميع التكاليف والمصاريف المستحقة على العميل قبل إنهاء الاتفاقية. ويحق للإنماء للاستثمار أن تحسم من موجودات حساب المحفظة تلك المبالغ التي تعتقد أنها لازمة لسداد جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف الأخرى، كما يحق لها أن تبيع الأدوات المالية لتغطية تلك المبالغ إذا لزم الأمر.
7. **تحويل الموجودات:** تقوم الإنماء للاستثمار في أقرب فرصة ممكنة بعد إنهاء الاتفاقية بتسليم المستثمر أو أي طرف -بناء على طلب المستثمر أو لورثة المستثمر- تبيعا للظروف- جميع الأموال النقدية والأدوات المالية ووثائق الملكية التي تحتفظ بها الإنماء للاستثمار، مصحوبة بتقرير يبين جميع الصفقات المنفذة حتى تاريخ إنهاء الاتفاقية، ويقوم العميل بتكليف الإنماء للاستثمار باستكمال جميع الصفقات ويفوضها بصرف أي مبالغ لازمة، وبالشروط الآتية:
- أ. ألا تكون الإنماء للاستثمار ملزمة بتسليم أي أدوات مالية أو وثائق ملكية إلا بعد تسلمها من الوسيط أو البائع أو المصدر المعني.
- ب. ألا تكون الإنماء للاستثمار ملزمة بتسليم أي أدوات مالية ووثائق ملكية إلا بعد سداد جميع المبالغ المستحقة والواجبة الدفع إلى الإنماء للاستثمار، بما في ذلك دون حصر جميع التكاليف والمصاريف التي تتكبدها الإنماء للاستثمار في إقفال حساب المحفظة.

c. Alinma Investment shall not be obliged to credit to the Investor's account the sale proceeds of any financial instrument before receiving such proceeds from the concerned broker or seller. Although it may not be possible to transfer the assets maintained in a joint account in the name of a party except through the sale of such assets and then transfer the sale proceeds after deducting any associated costs.

8. The Liquidation of Portfolio Assets: Alinma Investment may liquidate the assets of the partner saved in the following cases:

- Pursuant to a portfolio liquidation request from the partner, his/her agent or his/her heirs' agent
- Upon a judicial order to liquidate the assets for the benefit of the heirs
- Execution orders issued by the competent governmental authorities
- Any judicial order issued by the authorities of the country where the investment has been made
- If the asset is held as a collateral against a liability on the partner for Alinma Investment, without prejudice to the CMA rules and regulations
- According to the pledgee's request, if the portfolio or the portfolio's assets are pledged in favor of a certain party in accordance with the relevant laws and regulations.

ث. ألا تكون الإنماء للاستثمار ملزمة بأن تقيّد لحساب المستثمر عائدات بيع أي أداة مالية قبل تسلمها من الوسيط أو البائع المعني.

مع أنه قد لا يكون ممكناً تحويل الموجودات المحفوظة في حساب جماعي باسم طرف ما إلا من خلال البيع ومن ثم تحويل متحصلات البيع مطروحا منها تكاليف العملية.

8. تصفية أصول المحفظة: يمكن للإنماء للاستثمار أن تقوم بتصفية أصول الشريك المحفوظة في الأحوال التالية:

- عند طلب الشريك أو وكيله أو وكيل الورثة تصفية المحفظة.
- أمر قضائي بتصفية الموجودات لصالح ورثة.
- أوامر التنفيذ الصادرة عن الجهات الحكومية المختصة.
- أي أمر قضائي صادر عن سلطات البلد المستثمر فيه.
- إذا كان الأصل محفوظاً كضمان مقابل التزام على الشريك لصالح شركة الإنماء للاستثمار وبما لا يتعارض مع لوائح وتعليمات هيئة السوق المالية.
- بموجب طلب المرتهن في حال كانت المحفظة أو أصول المحفظة مرهونة لصالح جهة معينة وفق الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

Waiver, amendment and indemnity

عدم الإعفاء والتعديل والتعويض

15

- 1. Non-Exemption:** Failure of Alinma Investment at any time to exercise any of its rights under this Agreement shall not be deemed as a waiver of such right or any other right at any time thereafter.
- 2. Amendment:** Alinma Investment may amend the terms and conditions of this Agreement and/or fees schedule and/or the Agreement/addenda pursuant to a notice sent to the Investor explaining the intended amendments and their effective date, noting that any amendment shall not affect any outstanding orders, instructions, transactions or any other rights already granted or obligations already made. The Investor continuation in dealing shall be deemed an acceptance of the foregoing.
- 3. Nullification:** If any item or provision of this Agreement becomes void or unenforceable by any court or regulatory body/authority, such invalidity or unenforceability shall be applied on that item or provision and shall not affect other terms and provisions of this Agreement. The Agreement shall be executed as if it does not include that item or provision.
- 4. Compensation:** The Investor has committed to indemnify Alinma Investment for all expenses that it may incur in connection with exercising its rights arising out of this Agreement as a result of the Investor's breach of its obligations under this Agreement.
- 5.** Alinma Investment may claim all or part of its established rights under this Agreement, either by itself or through any other party, as it may deem appropriate, without the need of the prior consent of the Investor.

1. عدم الإعفاء: لا يعد عدم قيام الإنماء للاستثمار في أي وقت بممارسة أي من الحقوق المكفولة لها بموجب هذه الاتفاقية تنازلاً من جانبها عن ذلك الحق أو أي حق آخر في أي وقت بعد ذلك.

2. التعديل: يمكن للإنماء للاستثمار حسب تقديرها المطلق وفي أي وقت تعديل أحكام وشروط هذه الاتفاقية و/أو الاتفاقية/الاتفاقيات الملحقه التي تتم بموجب هذه الاتفاقية وذلك بموجب إشعار توجهه إلى المستثمر توضح فيه النسخة المعدلة من أحكام وشروط هذه الاتفاقية و/أو الاتفاقية/الاتفاقيات الملحقه، وفي حال عرض تلك التعديلات أو التغييرات بطريقة آلية على موقع الإنماء للاستثمار على شبكة الإنترنت أو أي وسيلة أخرى مناسبة، يعد استخدام المستثمر بعد ذلك لهذه الوسيلة بمثابة موافقة وقبولاً لتلك التعديلات أو التغييرات، علماً بأن أي تعديل لن يؤثر على أي أوامر أو تعليمات أو صفقات قائمة أو على أي حقوق سبق منحها أو التزامات سبق التعاقد بها، ويعد استمرار تعامل المستثمر قبول منه بذلك.

3. البطلان: إذا أصبح أي نص أو شرط من هذه الاتفاقية باطلاً أو غير قابل للتنفيذ من قبل أي محكمة أو جهة نظامية أو هيئة نظامية فإن هذا البطلان أو عدم قابلية التنفيذ سينطبق فقط على ذلك النص أو الشرط، دون أن يؤثر ذلك على بقية النصوص والشروط، وستنفذ الاتفاقية وكأنها لم تشتمل على ذلك النص أو الشرط في الأصل.

4. التعويض: التزم المستثمر بتعويض الإنماء للاستثمار عن جميع التكاليف التي تتكبدها الإنماء للاستثمار في سبيل ممارسة حقوقها الناشئة عن هذه الاتفاقية، بسبب إخلال المستثمر بالتزاماته.

5. للإنماء للاستثمار الحق في أن تطالب بحقوقها الثابتة لها كلها أو بعضها بموجب هذه الاتفاقية- بنفسها أو بغيرها ممن تراه الإنماء للاستثمار مناسباً دون أن يشترط على ذلك موافقة المستثمر.

Communication

الاتصالات

16

- 1. Notices:** Any notices or communication required under this Agreement, other than the instructions issued by the Investor to Alinma Investment indicated in Article (3) above «Instructions», should be delivered by hand or mail, courier, electronically and should be directed to the addressee on Alinma Investment's address shown on its website or provided by the investor to Alinma Investment and shall be deemed effective when delivered to such address. The Investor undertakes to notify Alinma Investment of any change in its addresses as well as of non-receipt of notices.
- 2. Correspondence:** Alinma Investment shall send any correspondence, including periodical reports, to the Investor's mailing address or any other address later specified by the Investor.
- 3. Communication Mistakes:** Alinma Investment shall not bear any responsibility for any loss, damage or consequences that may arise out of mail or telegraphic services or other communication means, especially if they result from loss, delay, misunderstanding, distortion or repeated sending, provided that such are not attributable to Alinma Investment negligence or omission.

1. الإشعارات: إن أي إشعارات أو اتصالات وفقاً لهذه الاتفاقية عدا التعليمات التي تصدر من المستثمر إلى الإنماء للاستثمار والتي تم تناولها في المادة (3) «التعليمات» يجب أن تسلم إما بالبريد أو بواسطة شركة بريدية متخصصة أو باليد أو بوسيلة إلكترونية وأن توجه إلى الطرف الموجه إليه على عنوان شركة الإنماء للاستثمار المبين في موقعها الإلكتروني أو العنوان الذي يزوده المستثمر للإنماء للاستثمار، وتعد سارية المفعول حال وصولها إلى ذلك العنوان، كما يتعهد المستثمر بإشعار الإنماء للاستثمار عند تغيير أي من عناوينه أو عدم وصول الإشعارات إليه.

2. المراسلات: ترسل الإنماء للاستثمار أي مراسلات إلى المستثمر، بما في ذلك التقارير الدورية، وذلك على عنوان المستثمر البريدي أو أي عنوان آخر يحدده المستثمر لاحقاً.

3. الأخطاء في الاتصالات: لا تتحمل الإنماء للاستثمار أي أضرار أو خسائر أو تبعات قد تنجم عن الخدمات البريدية أو البرقية أو وسائل الاتصال الأخرى خصوصاً، ما ينتج عن خسارة أو تأخر أو سوء فهم أو تحريف أو تكرار الإرسال، ولكن بشرط ألا تكون الإنماء للاستثمار قد تصرفت بإهمال في هذا الصدد.

This Agreement shall be governed and construed by Shariah and Shariah-compliant laws and regulations applicable in Saudi Arabia. The Company receives complaints via the address indicated in the preamble to the Agreement, or via the email address: info@alinmainvest.com, and Company shall seek to resolve them with the Customer within Fifteen (15) business days.

- Any dispute arises out of this Agreement shall be amicably solved by both parties, otherwise it shall be brought before competent authorities in the Kingdom of Saudi Arabia in the city of Riyadh.
- Though this Agreement has been drafted in Arabic and English, each having equal legal force and authenticity. If there is any contradiction between the Arabic version and the English version or in case of any dispute that arises between the parties about the interpretation and implementation of this Agreement, the Arabic version shall prevail.

تخضع هذه الاتفاقية وتفسر وفقا للشريعة الإسلامية، ووفقا للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تتلقى الشركة الشكاوى عبر عنوانها الموضح في ديباجة الاتفاقية، أو عبر البريد: info@alinmainvest.com

- وتسعى الشركة لحلها مع العميل خلال خمسة عشر (15) يوم عمل
- كل خلاف ينشأ بين الأطراف إذا لم يمكن حله بالطرق الودية فيما بينهما يكون الفصل فيه من قبل الجهات القضائية المختصة في المملكة العربية السعودية في مدينة الرياض.
- تمت صياغة هذه الاتفاقية باللغتين (العربية والإنجليزية)، ولهما جميعا الحجية والنفاد، وفي حال التعارض واختلاف التفسير فإن النص باللغة العربية هو المعتمد.

Investor's Representations

18 إقرارات المستثمر

- 1. Understanding the Agreement:** The Investor represents that he has read the Agreement and understood its content and he has been given the chance to raise questions in connection thereof. The Investor agrees that this Agreement shall govern his relationship with Alinma Investment.
- 2. Investor's Information:** All information, data, details and documents provided by the Investor to Alinma Investment concerning the Investor and his financial position, as reflected in the account opening request form, are complete, accurate, valid and not misleading statements and shall remain so. The Investor shall commit to immediately notify Alinma Investment in writing of any change to the foregoing.
- 3. Portfolio Ownership:** The portfolio is the property of the Investor and shall remain so as long as this Agreement is valid. Such ownership shall be free from any mortgages, fees, financial obligations or rights for other parties whatsoever, save and except any liability arising from the execution of transactions under this Agreement.
- 4. Joint Liability:** If Investor is more than one person, each one shall be jointly responsible for satisfying the Investor's obligations arising under this Agreement. Alinma Investment may recourse to shareholders jointly and individually and deduct from any of the Investor's accounts or portfolios to meet any of its obligations towards Alinma Investment.
- 5. Exclusive Management of the Portfolio:** The Investor may not, throughout the term of this Agreement, authorize any person other than Alinma Investment to execute the transactions related to the portfolio/portfolios or financial instruments related to this Agreement or to deal with such financial instruments without Alinma Investment prior consent.
- 6.** The Investor has committed to indemnify Alinma Investment for any actual loss, claims, legal or judicial charges and expenses arising out or incurred by Alinma Investment as a result of the Investor or any of its authorized agents breach of this Agreement.
- 7.** The Investor represents its liability before the concerned authorities for the funds it gives to Alinma Investment for the purpose of its Investment Account whether personally or through other parties if the Investor disposes of such funds personally thereafter or not but it does not notify the concerned authorities when it becomes aware of the existence of such funds in its account. The Investor also acknowledges that such funds result from legal sources and it shall be responsible for its safety from forgery and counterfeiting, and Alinma Investment has the right to take all measures it deems appropriate if it found the investor has violated any of the mentioned measures.
- 8.** The Client is responsible, pursuant to this Agreement, for updating its information every 3 years, maximum, or as may be instructed, or update such information in case there was any change in its major information therein, and the client, pursuant to this Agreement, shall acknowledge its full knowledge of Alinma Investment blocking all its investment accounts in case of failure to comply.

1. فهم هذه الاتفاقية: يقر المستثمر بأنه اطّلع على هذه الاتفاقية وفهم محتوياتها وأعطى الفرصة لتوجيه الأسئلة بخصوصها، ويوافق المستثمر على أن تحكم هذه الاتفاقية علاقته بالإئتماء للاستثمار

2. المعلومات عن المستثمر: إن جميع التفاصيل والبيانات والمعلومات والمستندات المقدمة من المستثمر إلى الإئتماء للاستثمار بشأن المستثمر ووضع المالي -كما هو مبين في نموذج طلب فتح الحساب المرفق وغيره- هي معلومات ومستندات كاملة ودقيقة وصحيحة وسارية وليست مضللة بأي شكل وستبقى كذلك كما يلتزم المستثمر بإشعار الإئتماء للاستثمار فوراً وكتابياً بأي تغيير في أي مما ذكر.

3. ملكية المحفظة: إن المحفظة هي ملك للمستثمر وستبقى كذلك طالما بقيت هذه الاتفاقية سارية المفعول خالية من أي رهونات أو رسوم أو أعباء مالية أو حقوق للغير أيا كانت، باستثناء ما ينشأ نتيجة الصفقات التي تتم بمقتضى هذه الاتفاقية

4. المسؤولية المشتركة: إذا كان المستثمر يتألف من أكثر من شخص، فإن كل واحد من هؤلاء الأشخاص سيعبد مسؤولاً بالتزامن عن الوفاء بالتزامات المستثمر المترتبة عليه بموجب هذه الاتفاقية كما أنه من حق الإئتماء للاستثمار في الرجوع على أي من الشركاء مجتمعين أو منفردين والخصم من أي حساب أو محفظة للمستثمر للوفاء بأي من التزاماته تجاه الإئتماء للاستثمار.

5. الإدارة الحصرية للمحفظة: لا يجوز للمستثمر طوال فترة هذه الاتفاقية تفويض أي شخص آخر غير الإئتماء للاستثمار بتنفيذ الصفقات المتعلقة بالمحفظة أو المحافظ أو الأدوات المالية المعنية بهذه الاتفاقية، ولا بالتعامل بهذه الأدوات المالية إلا بموافقة خطية مسبقة من الإئتماء للاستثمار.

6. التزام المستثمر بتعويض الإئتماء للاستثمار عن أي خسائر حقيقية أو مطالبات أو تعويضات فعلية أو تبعات أو مصاريف قانونية أو قضائية تنشأ أو تتكبدتها الإئتماء للاستثمار نتيجة قيام المستثمر أو أي من وكلائه أو المفوضين بمخالفة أي من شروط وأحكام هذه الاتفاقية

7. يقر المستثمر بمسؤوليته أمام السلطات المختصة عن الأموال التي يقدمها للإئتماء للاستثمار لأغراض حسابه الاستثماري سواء من قبله شخصياً أو من قبل الغير بعلمه أو بدون علمه إذا ما تصرف بها هو شخصياً فيما بعد أو لم يتصرف بها ولكنه لم يبلغ عنها رسمياً عند علمه بوجودها في حسابه، كما يقر بأن هذه الأموال ناتجة عن أنشطة مشروعة وأنه مسؤول عن سلامتها من التزيف، يحق للإئتماء للاستثمار اتخاذ الإجراءات التي تراها مناسبة في حال تبين مخالفة المستثمر لذلك.

8. يلتزم العميل بموجب هذه الاتفاقية بتحديث بياناته كل 3 سنوات بحد أقصى أو في أي وقت يطلب منه ذلك، أو تحديثها عند كل تغيير في بياناته الجوهرية المقدمة في هذه الاتفاقية، ويقر بموجب ذلك بعلمه بقيام شركة الإئتماء للاستثمار بتجميد حساباته الاستثمارية عند عدم الالتزام.

The intellectual property rights related to this agreement, whether created prior to the signing of this Agreement or independently, shall remain the property of Alinma Investments.

تبقى حقوق الملكية الفكرية المتعلقة بهذه الاتفاقية التي تم إنشاؤها قبل توقيع هذه الاتفاقية أو باستقلال عنها ملكاً للإئتماء للاستثمار.

Risks Disclosure

الإفصاح عن المخاطر

20

- Investment Risks:** The Investor represents that it has read and understood the risks associated with investment/trading in securities, including local and offshore securities and other financial instruments such as foreign exchange risks and the possibility of losing all its capital; accordingly, the Investor acknowledges that he has understood such risks.
- Non-Guarantee of Financial Instruments:** The Investor is aware that some financial instruments, which could be wholly or partially the subject of this Agreement, are unguaranteed and uninsured financial instruments and they may be exposed to loss.
- Other Risks:** The Investor represents and is aware that some of the financial instruments may be subject to certain restrictions such as term, possible exit, sale, redemption, liquidation, transfer and evaluation. In witness whereof, this Agreement has been drawn up in two copies on the date first written above and each party received a copy to work accordingly.

- المخاطر الاستثمارية:** يقر المستثمر بعلمه وإطلاع على المخاطر المصاحبة للاستثمار أو المتاجرة في الأوراق المالية، بما في ذلك الأوراق المالية المحلية والعالمية والأدوات المالية الأخرى، بما فيها مخاطر الصرف الأجنبي واحتمال خسارة جميع رأسماله، وأنه فهم هذه المخاطر.
 - عدم ضمان الأدوات المالية:** يدرك المستثمر بأن بعض الأوراق المالية التي قد تكون موضوع هذه الاتفاقية بشكل كامل أو جزئي هي أدوات مالية غير مضمونة وليست مؤمنة وأنها قد تتعرض للخسارة.
 - المخاطر الأخرى:** يقر المستثمر ويدرك بأن بعض الأدوات المالية يمكن أن تخضع لقيود معينة كالمدة وإمكانية الخروج والبيع والاسترداد والتسبيل والتحويل والتقييم.
- إثباتاً لما تقدم تم تحرير هذه الاتفاقية على نسختين وتسلم كل طرف واحدة منها في التاريخ المدون أعلاه.

Second: Terms and Conditions of Accepting Instructions Issued via Telephone

ثانياً: شروط وأحكام قبول التعليمات الصادرة عن طريق الهاتف

Alinma Investment accepts instructions issued from the Investor, its agent or duly authorized representative via telephone in connection with the orders of sale and purchase of shares and other financial instruments, whether they are cancellation or amendment to such orders, as well as other instructions related to the Investor's investment account, subject to the following terms and conditions:

تقبل الإئتماء للاستثمار التعليمات التي تتلقاها عن طريق الهاتف الصادرة من المستثمر شخصياً أو من وكيله أو المفوض بالتوقيع والخاصة بأوامر شراء وبيع الأسهم والأدوات المالية الأخرى سواء أكانت إلغاء لتلك الأوامر أو تعديلاً لتلك الأوامر وأي تعليمات أخرى خاصة بحساب المستثمر الاستثماري وذلك وفقاً للأحكام والشروط الآتية:

- Alinma Investment accepts such instructions and acts accordingly, unless it receives a written notice to the contrary from the Investor or its Agent.
- Security Obligations of the Investor:** The Investor agrees to abide by this authorization and any other security measures therein. The Investor should always also keep the password in safe and secure place. The Investor should also take all necessary steps to prevent any unauthorized use of the password and not to disclose it to other parties.
- Implementation of the Investor's Instructions:** Whereas Alinma Investment agrees, based on the Investor's request, to act from time to time in accordance with the instructions issued, or believed to be issued, by the Investor or its duly authorized Agent via with respect to different services such as custody services and/or investment transactions and other services and transactions including, but not limited to, the sale and purchase of securities and other financial instruments. The use of telephone to execute instructions issued by the Investor requires the password provided by Alinma Investment to the Investor. Alinma Investment may refuse the execution of any instructions if the transaction is in excess of certain amount or limit or if it comes to Alinma Investment knowledge or if it has any reasonable doubt that a violation has occurred to the security measures. Alinma Investment shall inform the Investor, from time to time, of any changes occur to such limits.
- Records of Instructions issued via Telephone:** Alinma Investment shall record all conversations with the Investor. In all cases, Alinma Investment records and documents, including any recordings related to the transactions executed pursuant to telephone instructions, shall be deemed as an exclusive and binding evidence on the Investor. All recorded conversations related to telephone instructions shall be maintained for a period of ten (10) years from the date of executing each transaction, provided that no objection is raised during that period. If there is any objection, Alinma Investment shall maintain the relevant records until the complete settlement of the dispute or until the completion of the investigation.

- تقبل الإئتماء للاستثمار هذه التعليمات وتعمل بموجبها ما لم تتسلم خطاباً خطياً بخلاف ذلك من المستثمر أو وكيله.
- التزامات الأمان الخاصة بالمستثمر:** يوافق المستثمر على الالتزام بهذا التفويض وأي إجراءات أمان واردة فيه. كما يجب على المستثمر حفظ كلمة السر في مكان آمن وسري في جميع الأوقات واتخاذ الخطوات التي تحول دون الاستخدام غير المسموح به لكلمة السر، وعدم إفشائها للغير.
- تنفيذ تعليمات المستثمر:** حيث وافقت الإئتماء للاستثمار بناء على طلب المستثمر على التصرف من وقت لآخر وفقاً للتعليمات الصادرة عن طريق الهاتف الصادرة أو التي يفهم بأنها صادرة عن المستثمر أو عن وكيله الشرعي والمتعلقة بمختلف الخدمات كخدمات الحفظ و/أو الصفقات المتعلقة بالاستثمار والمعاملات والخدمات الأخرى بما في ذلك -على سبيل المثال وليس الحصر- عمليات بيع وشراء الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى. ويتطلب استخدام الهاتف لتنفيذ التعليمات الصادرة من المستثمر أن يتم عبر كلمة السر التي تزود الإئتماء للاستثمار بها المستثمر من وقت لآخر، ويجوز للإئتماء للاستثمار الامتناع عن تنفيذ أي تعليمات، مثلاً إذا تجاوزت المعاملة قيمة معينة أو حداً آخر أو إذا علمت الإئتماء للاستثمار أو ساورها شك معقول في وجود انتهاك لإجراءات الأمان، وسوف تبلغ الإئتماء للاستثمار المستثمر بأي تغييرات تطرأ على هذه الحدود من وقت لآخر.
- سجلات التعليمات الصادرة عن طريق الهاتف:** تقوم الإئتماء للاستثمار بتسجيل جميع المحادثات مع المستثمر، وفي كل الأحوال فإن سجلات الإئتماء للاستثمار ومستنداتها بما في ذلك أي تسجيلات تتعلق بالمعاملات المنفذة بموجب تعليمات عبر الهاتف تعتبر في كل الأحوال بينة قاطعة وملزمة للمستثمر، كما أنه سيتم الاحتفاظ بجميع المحادثات المسجلة المتعلقة بالتعليمات الصادرة من الهاتف لمدة عشر (10) سنوات بعد كل عملية شريطة أن لا يكون قد تم تقديم أي اعتراض خلال تلك المدة، وفي حال تقديم اعتراض فإن الإئتماء للاستثمار ستحتفظ بالتسجيلات ذات العلاقة إلى حين التوصل إلى تسوية تامة للنزاع أو الانتهاء من التحقيق.

5. **Indemnity for Damages:** If Alinma Investment incurs any loss, damages, expenses, costs, obligations or claims as a result of executing the Investor's instructions, the Investor shall undertake to indemnify Alinma Investment for all the foregoing as long as they result from the Investor's infringement and negligence whether direct or indirect. The Investor also agrees that Alinma Investment shall not be liable for any actual losses, costs, actual damages, expenses or obligations that may arise out of:

- Unauthorized use by the Investor or forging its signature.
- Any error, deficiency or ambiguity in the instructions received by Alinma Investment from the Investor.
- Alinma Investment acting based on instructions issued from any person who Alinma Investment believes, according to the verification procedures, to be the Investor or its duly authorized Agent, unless there is infringement or negligence from Alinma Investment.

Obligations of Alinma Investment towards the Investor:

Alinma Investment Company shall immediately cease to act upon instructions sent by telephone or any other means immediately upon receiving written notice from the investor to cancel any pending and unexecuted instructions. However, any instructions received prior to this notice shall remain in full force and effect.

5. **التعويض عن الأضرار:** إذا تكبدت الإنماء للاستثمار خسائر أو أضراراً أو مصاريف أو تكاليف أو التزامات أو مطالبات نتيجة لقيامها بتنفيذ تعليمات المستثمر فإن المستثمر يتعهد بتعويض الإنماء للاستثمار عن ذلك كله في حال وجود تعدد منه أو تفريط بشكل مباشر أو غير مباشر.

كما يوافق المستثمر على أن الإنماء للاستثمار لن تكون مسؤولة عن أي خسائر حقيقية أو تكاليف أو أضرار فعلية أو مصاريف أو التزامات قد تترتب بأحد الأسباب الآتية:

- الاستخدام غير المأذون به من قبل المستثمر أو تزوير التوقيع الخاص بالمستثمر.
- أي خطأ أو نقص أو غموض في أي تعليمات تتسلمها الإنماء للاستثمار من جانب المستثمر.

ت. تصرف الإنماء للاستثمار بناء على تعليمات صادرة عن طريق من أي شخص تعتقد الإنماء للاستثمار -وفقاً لإجراءات التحقق المعتمدة- أنها من المستثمر أو وكيله الشرعي المفوض لإعطاء التعليمات، وفي ذلك كله ما لم يكن من الإنماء للاستثمار أي تعدد أو تفريط.

التزامات الإنماء للاستثمار تجاه المستثمر: تتوقف شركة الإنماء للاستثمار فوراً عن العمل بناءً على التعليمات المرسله عبر الهاتف أو أي وسيلة أخرى فور تلقي إشعار كتابي من المستثمر بإلغاء أي تعليمات معلقة وغير منفذة. ومع ذلك، فإن أي تعليمات يتم تلقيها قبل هذا الإشعار تظل سارية المفعول وفاقلة.

Third: Terms and Conditions of Executing the Instructions of Online Channels

These terms and conditions are deemed an integral part of Investment Account Opening Agreement. They reflect the rights and liabilities of the Investor and Alinma Investment with respect to the use of online channels services provided by Alinma Investment.

- Online trading services include the sale and purchase of shares and other securities and the services related to the investment account and executed through the portfolio, which include the following:
 - Investment account balance statement
 - A list of transactions executed on the investment account
 - Executing transfers between the investor's investment accounts
 - Executing fund transfers from the Investor's investment account to any of the Investor's accounts with local banks
 - Any other services provided through the online channels
- The Investor authorizes Alinma Investment to execute any instructions issued from it through the online channels and to make accounting entries resulting from such instructions on the investment account/ accounts related to such transactions. All transactions shall be documented using the Investor's ID) user name and password (in Alinma Tadawul.
- The Investor acknowledges that it has become aware of the current restrictions imposed on the use of technology and online services; and that their availability on ongoing and uninterrupted basis depends on how technology is applied and the degree of compliance with the imposed restrictions of use. Accordingly, the Investor discharges Alinma Investment of any responsibility or obligations that may result from its inability to use such service for any reason beyond Alinma Investment control.
- Subscription Fee, Continuous Availability and Investor Use:** Alinma Investment shall collect fees it imposes from the Investor against the use of the online channels. Alinma Investment reserves the right to amend such fees at anytime once it sends a notice to the Investor. Therefore, the Investor authorizes Alinma Investment to deduct such fees from any of its accounts with Alinma Investment, noting that the Investor continuity in using such services shall be deemed an acceptance of the change in the service fees.
- Alinma Investment shall automatically collect the service fees periodically starting from the date of receiving the service request, unless Alinma Investment receives service suspension request from the Investor thirty (30) days before the maturity date of the next fees.

ثالثاً: شروط وأحكام تنفيذ التعليمات من القنوات الإلكترونية

تعد هذه الأحكام والشروط جزءاً من اتفاقية فتح الحساب الاستثماري وتوضح حقوق ومسؤوليات كل من المستثمر والإنماء للاستثمار فيما يتعلق باستخدام خدمات القنوات الإلكترونية المقدمة من شركة الإنماء للاستثمار.

1. تشمل خدمات التداول عبر القنوات الإلكترونية عمليات البيع والشراء للأسهم والأوراق المالية الأخرى بالإضافة إلى الخدمات المرتبطة بالحساب الاستثماري التي تتم عبر المحفظة والتي تشمل ما يأتي:

- بيان رصيد الحساب الاستثماري
 - كشف بالعمليات التي تمت على الحساب الاستثماري
 - تنفيذ التحويلات بين حسابات المستثمر الاستثمارية
 - تنفيذ التحويلات المالية من حساب المستثمر الاستثماري إلى أي حساب للمستثمر في البنوك المحلية
 - أي خدمات أخرى تقدم بواسطة القنوات الإلكترونية
2. بموجبه يفوض المستثمر الإنماء للاستثمار بتنفيذ التعليمات الصادرة منه عبر القنوات الإلكترونية وإجراء القيود المحاسبية الناتجة عن تلك التعليمات على الحساب/الحسابات الاستثمارية الخاصة بتلك المعاملات ويتم توثيق جميع المعاملات باستخدام هوية المستثمر (اسم المستخدم-الرقم السري) بتداول الإنماء.

3. يقر المستثمر بأنه علم مسبقاً بالقيود الحالية حيال استخدام التقنية والقيود المفروضة على استخدام خدمات القنوات الإلكترونية وأن توفرها بشكل مستمر ودون انقطاع يعتمد على كيفية تطبيق التقنية ومدى الالتزام بالقيود المفروضة على الاستخدام وبهذا يخلي العميل الإنماء للاستثمار من أي مسؤولية يمكن أن تترتب في حالة عدم تمكنه من التمتع بالخدمة لأي سبب خارج عن إرادة الإنماء للاستثمار.

4. **رسوم الاشتراك في الخدمة، والاستمرار في توفيرها واستخدامها من قبل المستثمر:** تقوم الإنماء للاستثمار باستيفاء رسوم تقررهما الإنماء للاستثمار مقابل استخدام المستثمر للقنوات الإلكترونية، وتحفظ الإنماء للاستثمار بالحق في تعديل أي رسوم في أي وقت وذلك بمجرد إبلاغ المستثمر بهذه التعديلات وبهذا يفوض المستثمر الإنماء للاستثمار بخصم تلك الرسوم من أي حساب للمستثمر في الإنماء للاستثمار، علماً بأن استمرار المستثمر باستخدام الخدمة يعتبر قبول منه لهذا التعديل.

5. ستقوم الإنماء للاستثمار باستيفاء رسوم الخدمة تلقائياً بشكل دوري ابتداءً من تاريخ تسلم طلب الخدمة ما لم يرد للإنماء للاستثمار طلب إيقاف الخدمة من المستثمر قبل (30) يوماً من التاريخ القادم لاستيفاء هذه الرسوم.

6. Alinma Investment may specify the maximum limit accepted by the system with respect to the value of executing each order separately regardless of the Investor's request or desire.
 7. Alinma Investment may refuse, pursuant to any instructions from the market supervisory and regulatory authorities, any registration or login to its system as well as refusing any instructions or inquiries sent to Alinma Investment by the user through its system.
 8. The Investor shall commit to be cautious and maintain the user ID (user name and password) and not to disclose them to any other person including Alinma Investment staff. Accordingly, Alinma Investment shall not bear any responsibility for any claim or actual loss that may arise out as a result of disclosing the password or executing any transaction by any person whosoever and by any means and in such case, the Investor alone shall be liable for all consequences. The Investor should immediately notify Alinma Investment verbally of any disclosure, violation, or use of the user ID and later communicate the same to Alinma Investment in writing.
- Alinma Investment shall not be responsible for any inquiries or instructions, whether executed or under execution, until it confirms that it has received a written notice from the Investor in this respect. Similarly, Alinma Investment shall not be responsible for any actual damage occurs because of the Investor's forgetting of its user name or password or as a result of disclosing the same.
9. All devices and equipment that may be provided by Alinma Investment to the Investor are the property of Alinma Investment; and the Investor should immediately deliver them to Alinma Investment upon request in a good condition as received.
 10. The Investor acknowledges and agrees that it shall not copy or alter the programs, pages or documents provided by Alinma Investment. The Investor acknowledges and agrees that it shall neither download nor transfer the service software from any computer or electronic device to another electronic device.
 11. The Investor and Alinma Investment may cancel the service subscription. If the Investor wishes to cancel the service, it should submit a written notice to Alinma Investment and there shall be no obligation from the part of Alinma Investment towards the Investor. Alinma Investment may also cancel the Investor subscription at any time after providing a notice to the Investor, provided that any advance fees received from the Investor shall be returned to it against the remaining period of the subscription.
 12. Alinma Investment may, at its sole discretion, amend these terms and conditions at any time by providing a notice of such change and amendment to the Investor. If such changes and amendments are posted on Alinma Investment's website or any other appropriate means, the Investor's use of the system shall be deemed an acceptance of such changes and amendments.
 13. The Investor acknowledges and agrees that transactions executed through the service shall be subject to the restrictions imposed by Alinma Investment from time to time whether such restrictions result from the application of internal controls of Alinma Investment or from the controls, restrictions, laws or systems required or developed by competent authorities.
 14. Alinma Investment shall endeavor to execute the Investor's transactions on their request date. Alinma Investment shall not be liable or obliged to execute such transactions in case events beyond its reasonable control occur and prevent the execution thereof within the specified period.
 15. Alinma Investment shall not be liable for any actual loss, damage, cost or expenses whatsoever that the Investor may incur or be exposed to as a result of the Investor's breach of these terms and conditions.
 16. The Investor alone shall bear all costs related to its use of the online channels to access Alinma Investment services.
 17. The Investor authorizes Alinma Investment to send notices or correspondence related to the transactions executed on its investment account in the way applied by Alinma Investment for such services. The Investor shall be responsible for the confidentiality of such correspondence and notices after receiving them.

6. للإنماء للاستثمار الحق في تحديد الحد الأعلى الذي يمكن للنظام قبوله بالنسبة لقيمة تنفيذ كل أمر على حدة دون النظر لطلب ورغبة المستثمر.
 7. للإنماء للاستثمار الحق - بموجب أي تعليمات من الجهات الرقابية والإشرافية للسوق- في رفض أي طلب تسجيل أو دخول لنظام الإنماء للاستثمار، وكذا رفض أي تعليمات أو استفسارات ترد من المستخدم عن طريق نظام الإنماء للاستثمار.
 8. يلتزم المستثمر بأخذ الحيطة والحذر والمحافظة على هوية المستخدم (اسم المستخدم وكلمة السر) الخاصة بالدخول إلى الخدمة وعدم إفشاء كلمة السر أو اسم المستخدم لأي شخص كان بمن فيهم موظفي الإنماء للاستثمار، وبالتالي فإن الإنماء للاستثمار لا تتحمل أي مسؤولية عن أي مطالبة أو خسارة حقيقية تنشأ نتيجة معرفة كلمة السر أو تنفيذ أي عملية من قبل أي شخص كان في أي وسيلة كانت، وفي حال حدوث ذلك يكون المستثمر وحده مسؤولاً عن جميع النتائج المترتبة على ذلك ويجب عليه إشعار الإنماء للاستثمار شفهيًا وعلى نحو فوري بأي من حالات إفشاء أو انتهاك أو استخدام هوية المستخدم وبعد ذلك إشعار الإنماء للاستثمار كتابيًا.
- ولن تكون الإنماء للاستثمار مسؤولة عن أي استعلامات أو تعليمات تمت أو يتم تنفيذها إلى أن تؤكد الإنماء للاستثمار تسلمها من المستثمر إشعارًا كتابيًا بذلك، كما أن الإنماء للاستثمار غير مسؤولة عن أي أضرار فعلية تحدث للمستثمر نتيجة نسيانه لهوية المستخدم أو كلمة السر أو نتيجة إفشائه لهذه المعلومات.
9. جميع الأجهزة والتجهيزات التي قد تقدمها الإنماء للاستثمار للمستثمر هي ملك للإنماء للاستثمار ويجب على المستثمر تسليمها للإنماء للاستثمار فور طلبها منه وبحالة سليمة مثلما تسلمها مبدئيًا.
 10. يقر المستثمر ويوافق على أنه لن يعمل على نسخ أو إجراء تعديل على البرامج أو الصفحات أو الوثائق المزودة من قبل الإنماء للاستثمار أو تحميل أو تحويل برامج الخدمة من أي جهاز حاسب أو جهاز إلكتروني إلى أي جهاز إلكتروني آخر.
 11. يجوز لكل من المستثمر والإنماء للاستثمار إلغاء الاشتراك في الخدمة، وحينئذ يلزم المستثمر حال رغبته بإلغاء الاشتراك تقديم طلب كتابي بذلك، ولا يترتب على هذا أي التزامات على الإنماء للاستثمار تجاه العميل، كما يمكن للإنماء للاستثمار إلغاء اشتراك المستثمر في أي وقت بعد إشعار المستثمر بذلك؛ على أن يتم رد أي رسوم للخدمة تم استيفائها من المستثمر مسبقًا مقابل المدة المتبقية من الاشتراك.
 12. يجوز للإنماء للاستثمار وحسب تقديرها المطلق تعديل أو تغيير هذه الشروط والأحكام في أي وقت وذلك بتقديم إخطار بذلك التعديل أو التغيير للمستثمر. وفي حال عرض تلك التعديلات أو التغييرات بطريقة آلية على موقع الإنماء للاستثمار على شبكة الإنترنت أو أي وسيلة أخرى مناسبة، يعد استخدام المستثمر بعد ذلك للنظام بمثابة موافقة وقبولاً لتلك التعديلات أو التغييرات.
 13. يوافق المستثمر ويقر بأن المعاملات التي تتم عن طريق الخدمة ستكون خاضعة للقيود التي تفرضها الإنماء للاستثمار من وقت لآخر سواء كان عن تطبيق أنظمة الإنماء للاستثمار الداخلية أو بسبب الضوابط أو القيود أو النظم المطلوبة أو الموضوعية من الجهات ذات الاختصاص.
 14. تسعى الإنماء للاستثمار لتنفيذ تعاملات المستثمر في يوم طلبها، ولا تكون الإنماء للاستثمار ملزمة أو مسؤولة عن تنفيذ تلك التعاملات إذا حدث ظرف طارئ خارج عن إرادتها وحال دون إنجازها خلال الفترة المحددة لها.
 15. لا تكون الإنماء للاستثمار مسؤولة عن أي خسارة حقيقية أو ضرر فعلي أو تكلفة أو مصروفات -مهما كانت- تعرض لها المستثمر أو تحملها نتيجة إخلاله بهذه الشروط والأحكام.
 16. يتحمل المستثمر وحده كل التكاليف المتعلقة باستخدامه القنوات الإلكترونية للوصول إلى خدمات الإنماء للاستثمار.
 17. يفوض المستثمر الإنماء للاستثمار بإرسال الإشعارات أو المراسلات المتعلقة بالمعاملات التي تتم في حسابه الاستثماري بالطريقة التي تتبعها الإنماء للاستثمار لمثل هذه الخدمات، ويكون المستثمر مسؤولاً عن سرية تلك المراسلات أو الإشعارات بعد وصولها إليه.

18. Alinma Investment shall not be responsible for any errors or damages that may result from the delay or non-receipt of instructions from the Investor, and this include the following:

- a. Insufficient balance in the Investor's account to execute purchase instructions.
- b. Insufficient instructions from the Investor to execute the transaction, the Investor's failure to abide by the above mentioned instructions, or the Investor's instructions are unclear or incomplete.
- c. The existence of any technical fault in Alinma Investment systems or in the systems of the parties with which it deals, which is beyond the reasonable control of Alinma Investment

19. If Alinma Investment has any doubt that the Investor's instructions may breach the applicable regulations or its internal regulations, it shall have the right to refuse the execution of such instructions and notify the Investor to check with the market supervisory and regulatory authorities in this respect, without any liability on Alinma Investment.

20. Alinma Investment data and other entries and records related to the transactions requested by the Investor shall be deemed as decisive evidence and argument in settling any dispute arises with respect to the execution of the terms and conditions related to the services of using the online channels.

21. Alinma Investment delay, failure or the exercise of any right, power or privilege pursuant to these terms and conditions and shall not be deemed as a waiver of such right, power or privilege. Likewise, any partial exercise of any rights, powers or privileges shall not be deemed as a waiver from Alinma Investment of such rights, powers or privileges. The rights and indemnifications stated for in these terms and conditions shall be cumulative and shall not exclude any rights or indemnifications guaranteed by law.

22. Alinma Investment, or its employees, shall not be liable in all cases for the resulting actual damages whatsoever whether they are direct or indirect, private or not, accidental or because of circumstances beyond the reasonable control, which may lead to any losses or expenses as a result of accessing the investment account/portfolio through the online channels, or because of the inability to use such channels by any party, or for a reason related to the failure of communication or performance or technical faults or problems or stalling or failure or the delay in executing a transaction or viruses or system breakdown even if Alinma Investment or its representatives are aware of potential existence of such losses, damages or costs, provided that such losses, damages or costs are not attributed to Alinma Investment infringement or negligence.

23. Online Services: The Investor acknowledged that, pursuant to this Agreement, Alinma Investment shall provide "online services" to conclude transactions with the Investor. If the Investor accepts the execution of transactions through such services, it acknowledges that it may be exposed to risks associated with the system, including breakdown of the hardware of the devices, equipment and software and that any breakdown in the system may lead to the non- execution of the Investor's request based on its instructions or the non-execution of the request at all.

24. Waivers:

a. Alinma Investment shall not be responsible for activating and operating the telecommunication plug and gateway and other requirements for the Investor's devices. Therefore, the Investor acknowledged that it discharges Alinma Investment of any responsibility related to the foregoing; and that Alinma Investment shall not be liable for any delay or failure of communication when the Investor trades online.

b. The Investor is obliged to maintain the confidentiality of the passwords and ensure that other parties have not access to the trading services. The Investor shall be liable to Alinma Investment for transactions executed by using the Investor's password even if such is a misuse.

25. The investor shall not sell, rent, or otherwise provide any service available to him/her or obtained from Alinma Investment to any other party.

18. الإنماء للاستثمار غير مسؤولة عن أي أخطاء أو أضرار قد تنتج بسبب التأخير أو عدم وصول التعليمات من المستثمر، وهذا أيضا يشمل الآتي:

أ. عدم وجود رصيد كاف في حساب المستثمر لتنفيذ تعليمات الشراء

ب. عدم وجود تعليمات كافية من المستثمر لتنفيذ العملية أو عدم تفيد المستثمر بالتعليمات والإرشادات المذكورة أو إذا كانت معلومات المستثمر غير واضحة أو غير كاملة

ت. وجود أي خلل تقني أو تأخير لدى الإنماء للاستثمار أو الجهات الخارجية التي تتعامل معها مما هو خارج عن إرادة الإنماء للاستثمار
19. إذا اشتبهت الإنماء للاستثمار في أن تعليمات المستثمر تخالف الأنظمة السارية أو تخالف نظمها الداخلية فلها الحق في رفض القيام بتلك التعليمات مع إشعار المستثمر بمراجعة الجهات الرقابية والإشرافية للسوق بشأن ذلك دون أدنى مسؤولية على الإنماء للاستثمار.

20. تكون بيانات الإنماء للاستثمار وقيودها وسجلاتها الأخرى المتعلقة بالمعاملات المطلوبة من المستثمر حجة ودليلا قاطعا للفصل في أي نزاع ينشأ بشأن تنفيذ الشروط والأحكام المتعلقة بخدمات استخدام القنوات الإلكترونية.

21. لا يعد أي إخفاق من جانب الإنماء للاستثمار أو تأخير أو ممارسة أي حق أو صلاحية أو امتياز بموجب هذه الشروط والأحكام بمثابة تنازل عن ذلك الحق أو الصلاحية أو الامتياز ولا تعد أي ممارسة جزئية لأي حقوق أو صلاحيات أو امتيازات تنازلا من الإنماء للاستثمار عن تلك الحقوق أو الصلاحيات أو الامتيازات، وتكون الحقوق والتعويضات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام تراكمية ولا تستثنى أي حقوق أو تعويضات يكفلها النظام.

22. إن الإنماء للاستثمار أو موظفيها غير مسؤولين في جميع الأحوال عن الأضرار الفعلية المترتبة وبدون تحديد سواء أكانت مباشرة أم غير مباشرة، خاصة أم غير خاصة، عرضية أم بطرف خارجة عن الإرادة، قد تتسبب بخسائر أو مصاريف نتيجة للدخول على الحساب الاستثماري/ المحفظة الاستثمارية عبر القنوات الإلكترونية، أو عدم القدرة على استخدام القنوات الإلكترونية بواسطة أي طرف أو لسبب يتعلق بفشل الاتصال أو الأداء أو الأخطاء التقنية أو التعثر أو العطل أو تأخير تنفيذ عملية أو إرسال الفيديوهات أو تعطيل النظام حتى وإن كانت الإنماء للاستثمار أو ممثلها على علم باحتمال وجود هذه الأضرار أو الخسائر أو التكاليف، ما لم يكن ذلك بتعد أو تقصير من الإنماء للاستثمار.

23. الخدمات الإلكترونية: أقر المستثمر أنه بموجب هذه الاتفاقية ستقوم الإنماء للاستثمار بتقديم "الخدمات الإلكترونية" للدخول في تعاملات مع المستثمر. وإذا قبل المستثمر إجراء التعاملات من خلال الخدمات الإلكترونية فيقر بأنه سيكون معرضا للمخاطر المرتبطة بالنظام بما في ذلك تعطيل المكونات المادية للأجهزة والمعدات المستخدمة وتعطل البرمجيات، وقد ينجم عن أي تعطيل في النظام عدم تنفيذ طلب العميل بناء على تعليماته أو عدم تنفيذه نهائيا.

24. التنازلات:

أ. لا يعد من مسؤوليات الإنماء للاستثمار تفعيل منفذ وقابس الاتصال وتشغيله وما يلزم لذلك للأجهزة الإلكترونية التابعة للعميل، وعليه فقد أقر المستثمر بإخلاء مسؤولية الإنماء للاستثمار في ذلك، وأنها غير مسؤولة عن عدم نجاح الاتصال أو تأخيره عندما يقوم المستثمر بالتداول عبر الخدمات الإلكترونية.

ب. إن المستثمر ملزم بالمحافظة على سرية كلمات المرور والتأكد من عدم وصول أطراف أخرى إلى خدمات التداول. ويكون المستثمر مسؤولا أمام الإنماء للاستثمار عن التداولات التي تنفذ بواسطة كلمة السر الخاصة بالمستثمر حتى ولو كان هذا الاستخدام خاطئا.

25. لا يجوز للمستثمر بيع أو تأجير أو أن يقوم بتقديم بأي شكل آخر أي خدمة تتوفر له أو يحصل عليها من شركة الإنماء للاستثمار إلى أي طرف آخر.

We represent and undertake that:

1. In Case of Natural Persons: If Alinma Investment is notified in writing of the Investor's death or incompetence, it may, under applicable laws, cease dealing with the Investor's investment account until receiving the relevant documents from the Shariah court or the competent authority as well as instructions signed by the legal representative or successors of the deceased Investor, and, if appropriate, instructions signed by those who are nominated as investment holders. Cease of dealing with the investment account means cease of assets disposal, whether by sale or purchase or executing investment on the account; and that such assets shall remain unchanged regardless of the profits or losses to which the assets may be exposed. In case of late death notification, all transactions executed by Alinma Investment based on prior and outstanding instructions, from the Investor or from the remaining investment account holders during that period of time, including sale, purchase, investment-related processes on the investment account shall be deemed valid and binding on the Investor's successors or any authority to which such assets may belong.
2. The Investor has the required power to enter into and sign this Agreement and all relevant documents thereof; and that it has taken all necessary actions and measures to be able to authorize, execute, deliver and perform all its obligations under this Agreement, provided that the exercise of the foregoing shall not lead to the violation of any applicable laws or any other binding conditions under any relevant documents, order, court verdict or any orders or instructions issued by any governmental authority.
3. The Investor acknowledged that the person/persons who have concluded this Agreement and the resulted transactions, has the authorization and legal power to dully act on behalf of it.
4. The Investor acknowledged that it is not a party in any pending litigation against other parties which may affect the execution of its obligations or its ability to execute the obligations incumbent on it under this Agreement.
5. The Investor acknowledged that all representations and undertakings and other information provided for in this Agreement and the attached documents as well as the financial information/data submitted to Alinma Investment are correct, complete, updated and valid, and that it assumes full responsibility for the same. The Investor acknowledged that it shall immediately report to Alinma Investment in writing any change to such information. The Investor further acknowledged that Alinma Investment shall have the right to block or close any or all of its accounts if it becomes evident later that any of the information provided by it is not correct or misleading.
6. The Investor acknowledged that it shall be responsible before the competent authorities for the amounts deposited in its personal account or for those deposited by other persons with or without its knowledge. The Investor also acknowledged and undertook that such amounts are of legal sources.
7. The Investor acknowledged that it shall be responsible for updating its data and information, either periodically every three (3) years or as may be instructed by Alinma Investment or as may be required. The Investor undertakes also to submit updated ID documents and acknowledged that if it fails to do so, Alinma Investment shall block or close the investor's accounts and portfolios.
8. The Investor authorizes Alinma Investment to solicit any information from any source or authority as it sees necessary about the Investor or any of its authorized representatives or agents, or about its said account or any of its other accounts with Alinma Investment. The Investor also acknowledged that Alinma Investment shall have the right to refuse this request without giving any reasons. The Investor understands and agrees that Alinma Investment may record, use, analyze, evaluate and exchange any information about it with any member of Alinma Investment group, and that it may be asked to give information to supervisory or concerned authorities for different reasons.

نقر ونتعهد بما يلي

1. في حال الأشخاص الطبيعيين إذا أشعرت الإنماء للاستثمار خطياً أو علمت بشكل متيقن بوفاة أو انعدام أهلية المستثمر فيحق للإنماء للاستثمار وفقاً للأنظمة المقررة في ذلك- إيقاف التعامل بحساب المستثمر - الاستثماري إلى أن تتسلم المستندات المناسبة من المحكمة الشرعية أو الجهة المختصة، وكذلك تعليمات موقعة من الممثل القانوني أو ورثة المستثمر المتوفى بالإضافة إلى - إذا كان ذلك مناسباً - تعليمات موقعة من الأشخاص المتبقين المسمين كأصحاب الاستثمار ويعني وقف التعامل في الحساب الاستثماري عدم التصرف في الموجودات بالبيع أو الشراء أو إجراء استثمار وبقيائها على حالها كما كانت عليه قبل الإخطار مباشرة بغض النظر عن الأرباح أو الخسائر التي يمكن أن تتعرض لها موجودات الحساب الاستثماري، وإذا تأخر الإبلاغ عن حدوث الوفاة عن تاريخ الوفاة الفعلي فإن جميع الأعمال التي تقوم بها الإنماء للاستثمار بناء على تعليمات قائمة من المستثمر أو باقي أصحاب الحساب الاستثماري خلال تلك الفترة من بيع وشراء وإجراء أي استثمار أو أي أعمال أخرى ذات صلة بالحساب الاستثماري تكون صحيحة وملزمة لورثة المستثمر أو أي جهة تؤول إليها الموجودات القائمة في الحساب الاستثماري.
2. أنه يملك الصلاحيات اللازمة لتوقيع وتنفيذ هذه الاتفاقية وجميع المستندات المتعلقة بها ولقد قام باتخاذ جميع الإجراءات والتدابير اللازمة ليتمكن من تفويض وتنفيذ وتقديم وأداء جميع الالتزامات المترتبة عليه بموجب هذه الاتفاقية على أن لا يؤدي ذلك إلى خرق أي أنظمة سائدة تنطبق عليه أو أي شروط ملزمة جراء أي وثائق أو مستندات ذات صلة أو أي أمر أو حكم قضائي أو أحكام وتوجيهات صادرة عن أي جهة حكومية له.
3. أقر المستثمر بأن الشخص أو الأشخاص الذين أبرموا هذه الاتفاقية والعمليات المترتبة عليها يملكون التفويض والصلاحيات القانونية للمستثمر نيابة عنه وحسب الأصول المعتمدة.
4. أقر المستثمر بأنه ليس طرفاً في أي مقاضاة معلقة مع الغير قد تؤثر على تنفيذ التزاماته أو قدرته على تنفيذ الالتزامات الواقعة عليه بموجب هذه الاتفاقية.
5. أقر المستثمر بأن جميع الإقرارات والتعهدات والمعلومات الأخرى الواردة في هذه الاتفاقية والمستندات المرفقة، والمعلومات/البيانات المالية التي قدمت للإنماء للاستثمار صحيحة ومكتملة وحديثة وسارية وأنه مسؤول عنها مسؤولية كاملة، وأنه في حالة تغير هذه المعلومات فسيقوم فوراً بإشعار الإنماء للاستثمار خطياً بذلك، كما أقر بأن الإنماء للاستثمار الحق في تحديد أو إقفال جميع أو أي من الحسابات إذا تبين لاحقاً أن أيًا من المعلومات المقدمة من قبل المستثمر غير دقيقة أو مضللة.
6. أقر المستثمر بأنه سيكون مسؤولاً تجاه السلطات المعنية عن الأموال المودعة في حسابه الشخصي أو تلك المودعة من قبل أشخاص آخرين بمعرفته أو بدون معرفته كما أقر وتعهد بأن الأموال المودعة مصادرها مشروعة.
7. أقر المستثمر بأنه سيكون مسؤولاً عن تحديث بياناته ومعلوماته سواء أكان ذلك على أساس دوري كل ثلاث (3) سنوات أم بناء على طلب الإنماء للاستثمار أم حسب ما تقتضيه الظروف. كما تعهد بتقديم مستندات إثبات شخصية محدثة قبل انتهاء صلاحيتها وأقر بأنه في حال إخفاقه في القيام بذلك فإن الإنماء للاستثمار ستقوم بتجميد أو إقفال الحسابات والمحافظ.
8. فوض المستثمر الإنماء للاستثمار بالحصول على أي معلومات من أي مصدر أو جهة كانت حسبما تراه ضرورياً فيما يتعلق بالمستثمر أو المفوضين عنه أو حسابه المذكور أو حساب آخر يكون للمستثمر لدى الإنماء للاستثمار، كما أقر بأنه يحق للإنماء للاستثمار رفض هذا الطلب بدون إبداء أي أسباب. وأدرك وقبل أيضاً بأن الإنماء للاستثمار الحق في تسجيل واستخدام وتحليل وتقييم وتبادل أي معلومات متوفرة حوله من أي عضو في مجموعة الإنماء المالية للاستثمار وأنه قد يطلب منها أيضاً إعطاء معلومات للجهات الإشرافية أو السلطات المعنية لمختلف الأسباب.

9. The Investor acknowledged that this Agreement has not include any delegation to taking loan, and such shall be applied for separately.

10. The Investor agreed that this Agreement and all its terms and conditions shall be binding on it; and that this Agreement shall not automatically elapse, Notwithstanding the foregoing, Alinma Investment, at its absolute discretion, may cease the investment works or services or refrain from accepting related instructions until it receives a duly court order or instructions signed by heirs, executors, personal representatives or legal successors. The applicant Investor do hereby confirm that:

a. We have not relied, on the submission of this request, on any statements or other information other than the ones provided for in this Agreement.

This Agreement and documents required for establishing a relationship between the Investor and Alinma Investment regarding the opening of an investment account for the Investor have been reviewed and verified. It has also been confirmed that the Investor has fully understood the terms and conditions of this Agreement and signed them accordingly. Other conditions for concluding this Agreement have also been verified.

11. The investor agreed that Alinma Investment may share all information about the client, his investment account, portfolios and all the client's assets with Alinma Bank and its subsidiaries.

12. Blocking, freezing and closing of accounts:

1. The investor acknowledges that if the account becomes the subject of legal procedures, Alinma Investment, upon receiving official instructions from the regulatory authorities, has the right to fully/partially restrict or suspend the use of the account, and to block the credit balance in the account until a written instrucion is issued by the regulatory authority, without any liability on Alinma Investment.
2. The investor acknowledges that Alinma Investment has the right to freeze dealing on the account or to place any restrictions on it upon the expiry of the investor's submitted identification documents and identities until the receipt of the valid documents, or if the investor's data is not updated upon a request, or if there are any regulatory order from any competent authority.

9. أقر المستثمر أن هذه الاتفاقية لا تتضمن التفويض بالاقتراض والتمول نيابة عنه، وأن طلب العميل الاقتراض والتمول يكون بطلب مستقل عن هذه الاتفاقية.

10. وافق المستثمر على أن تكون هذه الاتفاقية وجميع شروطها ملزمة له، ووافق على أن هذه الاتفاقية لا تنقضي تلقائياً عند وفاته أو إيساره، وعلى الرغم مما سبق فيحق للإنماء للاستثمار وحسب تقديرها المطلق إيقاف الأعمال أو الخدمات الاستثمارية أو الامتناع عن قبول التعليمات المتعلقة بها إلى أن يتلقى أمراً قضائياً أو تعليمات موقعة من الورثة أو منفذي الوصايا أو الممثلين الشخصيين أو الخلفاء القيمين وذلك بصيغة نظامية. ويؤكد المستثمر مقدم الطلب بهذا بأنه:

أ. لم نعتمد عند تقديم هذا الطلب على أي تصريحات أو معلومات أخرى خلاف ما هو موضح في هذه الاتفاقية.

إن هذه الاتفاقية والمستندات المطلوبة لإقامة علاقة بين المستثمر والإنماء للاستثمار المتعلقة بفتح حساب استثماري للمستثمر قد استعرضت وتم التحقق منها.

وأكد المستثمر أنه قد فهم تماماً أحكام وشروط هذه الاتفاقية ووقع وفقاً لذلك وقد تم أيضاً التحقق من أي شروط أخرى خاصة لإبرام هذه الاتفاقية.

11. وافق المستثمر على أن تقوم الإنماء للاستثمار بمشاركة جميع المعلومات الخاصة بالعميل وحسابه الاستثماري ومحاظته وجميع الموجودات الخاصة بالعميل مع مصرف الإنماء والشركات التابعة له.

12. الحجز والتجميد وإغلاق الحسابات:

1. يقر المستثمر بأنه إذا أصبح الحساب موضع إجراءات قانونية يحق لشركة الإنماء للاستثمار عند استلام تعليمات رسمية من قبل الجهات التنظيمية تقييد أو تعليق استخدام الحساب أو تقييد جزئي وأن تحجز الرصيد الدائن لحين صدور توجيه كتابي من الجهة المصدرة للتعليمات وذلك دون أدنى مسؤولية على شركة الإنماء للاستثمار.
2. يقر المستثمر بأن لشركة الإنماء للاستثمار الحق في تجميد التعامل على الحساب أو وضع أي قيود عليه عند انتهاء صلاحية مستندات المستثمر الثبوتية والهويات المقدمة منه لحين استلام المستندات السارية المفعول، أو في حال عدم تحديث بيانات المستثمر حال طلب التحديث، أو في حال وجود أي أوامر بذلك من الجهات المختصة.

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

22 قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية

22

22.1 FATCA:

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is a regulatory requirement designed to report US person(s) who may be investing and earning income through financial institutions or entities outside of the United States of America (USA)

22.2 Request for FATCA Additional Information:

In the event that the Alinma Investment requires additional information or documents for FATCA purposes, the client will be required to provide relevant information or documents to Alinma Investment within the specified period of time. The client failure to provide requested information and/or documents will result for him/ her to be reported to CMA as a US person(s)

22.3 FATCA Reporting:

If the client is classified as a US person, the Company will be obliged to disclose required financial and other related information to the regulators. Hence, the Client hereby understands and agrees to discharge the Company from the responsibilities for the release of his or her account information without obtaining client's approval, and undertakes to indemnifies the Company for any consequences arising from such disclosure.

22.1 قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية:

قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية هو أحد المتطلبات النظامية التي تم تصميمها للإبلاغ عن المواطنين الأمريكيين الذين يعملون خارج الولايات المتحدة الأمريكية سواء كمستثمرين أو متعاقدين مع كيانات أو مؤسسات مالية.

22.2 طلب معلومات إضافية تتعلق بالالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية:

في حال طلب الإنماء للاستثمار معلومات أو مستندات إضافية لأغراض ذات صلة بقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية، يتعين على العميل تزويد الإنماء للاستثمار بتلك المعلومات والمستندات خلال المدة المحددة وقد يؤدي عدم الالتزام بتقديم تلك المعلومات و/أو المستندات إلى إبلاغ هيئة السوق المالية بأن صاحب الحساب مواطن أمريكي

22.3 الإبلاغ عن الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية:

في حال تصنيف الحساب كمواطن أمريكي، يتعين على الشركة الإفصاح عن المعلومات المالية لصاحب الحساب والمعلومات الأخرى ذات الصلة للجهات النظامية عليه وبموجب هذا الالتزام، يدرك العميل ويوافق على قيام الشركة بالإفصاح عن معلومات حسابه دون الحصول على موافقة منه على هذا الإجراء وكذا تعويض الإنماء للاستثمار عن أي مسؤولية تنتج عن هذا الإفصاح.

I acknowledge that the information I have provided is accurate and valid; and I bear responsibility for any liability that may result from my failure to disclose required information or from the inaccuracy or invalidity of information I provided. I further acknowledge that I have read, understood and accepted the terms and conditions of this Agreement. And I acknowledge that I have read and accepted the following:

- Terms and Conditions of Opening Investment Account
- Terms and Conditions of Implementing the Instructions via Telephone
- Terms and Conditions of Implementing the Instructions via Online Channels
- Tadawul Private Use Subscription Admission
- Self-Certification & Declaration Form (FATCA & CRS) - INDIVIDUAL
- All documents submitted to open an investment account is valid and legal.

أقر بصحة المعلومات والبيانات المذكورة، وأتحمّل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها وأوافق على التقيّد بما جاء فيها.
وأقر بأنّي قد قرأت ووافقت على الآتي:

- شروط وأحكام فتح الحساب الاستثماري
- شروط وأحكام تنفيذ التعليمات بواسطة الهاتف
- شروط وأحكام تنفيذ التعليمات بواسطة القنوات الإلكترونية
- اقرار الاستخدام الشخصي لمشارك تداول
- شهادة إقرار ذاتي لتبادل معلومات الأفراد للأغراض الضريبية
- جميع الأوراق والمستندات المقدمة لفتح حساب استثماري هي صحيحة وقانونية.

And It has been signed upon this

وبناء عليه فقد جرى التوقيع

Name		الاسم
Principal	Under	بموجب
Date		التاريخ
Signature		التوقيع

Signature Authentication

المصادقة على التوقيع

This Agreement shall come into force on the date the Investor provides Alinma Investment with a signed copy thereof. This Agreement shall be governed by the capital market law as well as the rules and regulations issued pursuant to it, including the Capital market institutions regulations and other rules and executive regulations which may be applied from time to time and rules and regulations issued by Saudi Tadawul Group. If there is any contradiction between such terms and conditions from one side and any other rules and regulations from the other side, the latter shall prevail and all the foregoing should be restricted to the extent that does not contradict the Standards of Shariah Committee of Alinma Investment.

يسري مفعول هذه الاتفاقية حال موافقة المستثمر عليها، وتخضع هذه الاتفاقية لنظام السوق المالية والقواعد الصادرة بموجبه بما في ذلك لائحة مؤسسات السوق المالية والقواعد واللوائح التنفيذية الأخرى التي قد يتم تطبيقها من حين لآخر وأنظمة وقواعد وإجراءات مجموعة تداول السعودية وفي حال وجود أي تعارض بين هذه الاتفاقية من جهة وأي أنظمة ولوائح من جهة أخرى فسوف يعند بالأنظمة واللوائح، وكل ذلك مقيد بما لا يخالف الضوابط الصادرة عن اللجنة الشرعية لشركة الإنماء للاستثمار.

This document shall be signed by blind or illiterate clients for the purpose of receiving:

- Phone Investment Services
- Online Services

يتم توقيع هذا الإقرار للعميل الكفيف أو الأعمى لغرض الحصول على:

- خدمات الهاتف الاستثمارية
- الخدمات الإلكترونية

Acknowledgment

إقرار

I acknowledge that I have fully understood the terms and conditions of this service, and that I want such service to be activated based on my absolute choice, and I am fully aware of the risk of its use, and I, pursuant to this acknowledgment, am responsible by law for all transactions executed through this service.

أقر بأنني فهمت واستوعبت استيعابا تاما أحكام وشروط الخدمة وأني أرغب على اختياري المطلق، مع إدراكي التام لمخاطر استخدامها، وأني بموجب ذلك مسؤول نظاما وقانونا عن جميع العمليات التي تتم من خلال هذه الخدمة.

Thereby I put my signature/seal/ thumbprint

وعليه جرى التوقيع/ الختم/ البصمة

التاريخ Date	
التوقيع/ الختم/ البصمة Signature / Seal / Thumbprint	

الاسم Name	
رقم الهوية ID No.	

Special Acknowledgment in case was the Identifier an Employee at Alinma Investment Company

إقرار خاص في حال كان المعرف موظفا لدى شركة الإنماء للاستثمار.

Special Acknowledgment in case was the Identifier an Employee at Alinma Investment Company I acknowledge that the client has been informed of all the "Client Information Form," the "Investment Account Opening Agreement (Individuals)" content, and all the terms and conditions of its attached services, and I acknowledge that it has been read to the client, and he/she has fully understood such, and I made it clear that he/she will bear alone all responsibilities thereof.

أقر بأنه تم إطلاع العميل على جميع بيانات «نموذج معرفة العميل» و«اتفاقية فتح الحساب الاستثماري» وجميع الشروط والأحكام للخدمات الملحقة بها وأنه تمت قراءتها عليه، وقد فهمها العميل واستوعبها استيعابا تاما وأفهمته بأنه يتحمل وحده كامل المسؤولية المترتبة على ذلك.

التوقيع Signature	
----------------------	--

الاسم Name	
---------------	--

Compliance Department Endorsement in case was the Identifier an Employee at Alinma Investment Company

مصادقة إدارة المطابقة والالتزام في حال كانت صفة المعرف موظفا لدى شركة الإنماء للاستثمار

التوقيع Signature	
----------------------	--

الاسم Name	
---------------	--