



## اتفاقية فتح وتحديث حساب استثماري

لمنتجات وخدمات شركة الراجحي المالية "أشخاص اعتبارين"

## Investment Account Opening & Update Agreement For Al Rajhi Capital Products and Services "Legal Entity"

مجاز من الهيئة الشرعية بقرارها رقم (289)  
Approved by the Sharia Board by its Resolution No. (289)

Investment Account No.

رقم الحساب الاستثماري

Client Name

اسم العميل

CIC

رقم العميل

Investment center Name

اسم المركز

Investment center No.

رقم المركز



We kindly request you to open an investment account as per your applicable systems and procedures and according to the following details:

نأمل منكم فتح حساب استثماري حسب النظم والإجراءات المتبعة لديكم ووفق البيانات التالية:

**Corporate Body**

- Saudi or GCC company  
 Fund Owned by a Governmental Entity  
 Endowment  
 Non-profit Organization in the Kingdom  
 Governmental Entities (Saudi or from another GCC member state)  
 International organization or institution  
 Investment Fund Established in the Kingdom or in a GCC member state  
 Other

**الشخص الاعتباري**

- شركة سعودية أو شركة من دول مجلس التعاون  
 صندوق مملوك لجهة حكومية  
 وقف  
 منظمة غير هادفة للربح في المملكة  
 جهة حكومية (سعودية أو من دول مجلس التعاون)  
 منظمة أو هيئة دولية  
 صندوق استثمار مؤسس في المملكة أو في دول مجلس التعاون  
 أخرى

Name:.....  
 Legal entity:.....  
 Represented herein by:.....  
 in his / her capacity as:.....

الاسم:.....  
 الكيان القانوني:.....  
 ويمثلها / يمثلها في التوقيع على هذه الاتفاقية:.....  
 بصفته:.....

**Assets**

Does the legal entity own or is part of a group that owns net assets worth no less than ten million Saudi Riyal?

- Yes  
 No

If the answer is yes please write the assests.....

**قيمة الأصول**

هل الشخص الاعتباري يملك أو عضواً في مجموعة تملك أصولاً صافية لا تقل قيمتها عن عشرة ملايين ريال سعودي؟

- نعم  
 لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء كتابة قيمة الأصول:.....

**ID details (Legal proxy) - representing / acting on behalf of Corporate Body Customer:**

ID type:.....  
 ID No.:.....  
 Issued from:.....  
 Issued on:.....  
 Expiration date:.....  
 Address:.....  
 P. O. Box:.....  
 Postal code:.....  
 Province / City:.....  
 Country:.....

**بيانات هوية (الوكيل الشرعي) - الممثل / المفوض عن العميل الاعتباري:**

نوع الهوية:.....  
 رقم الهوية:.....  
 جهة الإصدار:.....  
 تاريخ الإصدار:.....  
 تاريخ الانتهاء:.....  
 العنوان:.....  
 ص. ب:.....  
 رمز بريدي:.....  
 محافظة / مدينة:.....  
 دولة:.....



## KYC

### General Information (For entities, companies, non-profit organizations)

Name:.....

Commercial Registration Number/ or its equivalent:.....

Expiration date:.....

Issued from:.....

Registered Address:.....

Country of registration:.....

Date of incorporation or starting activity:.....

Main business:.....

Country of practicing business:.....

Names of all directors and senior executives:.....

.....

Names of natural persons who own or control 25% or more of the shares:.....

.....

Telephone Number:.....

Fax Number:.....

Number of employees:.....

Paid-up capital:.....

Annual Turnover:.....

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

Is the company considered as a financial company or non- financial company? (In all cases, please write the GIIN number, if there is).....

Financial

Not registered with IRS.

Registered with IRS. Please specify IRS Registration Number

Non-Financial

(Less than 50% of the total income)

The non-operational income (is more than, or equal to 50% of the total income) please fill Addendum (1)

## نموذج معرفة العميل

### المعلومات العامة (للشركات)

الاسم:.....

رقم السجل التجاري / أو ما يماثلها:.....

تاريخ الانتهاء:.....

جهة الإصدار:.....

العنوان المسجل:.....

بلد تسجيل المنشأة:.....

تاريخ التأسيس أو بدء ممارسة النشاط:.....

النشاط الرئيس للشركة:.....

دولة ممارسة النشاط:.....

أسماء جميع المديرين وكبار الإداريين:.....

.....

أسماء الأشخاص الطبيعيين المالكين أو المسيطرين على 25% أو أكثر من الحصص:.....

.....

الهاتف:.....

الفاكس:.....

عدد الموظفين العاملين لدى العميل:.....

رأس المال المدفوع:.....

حجم الأعمال السنوية:.....

أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للعميل؟.....

هل تعتبر الشركة مالية أو غير مالية؟ (في جميع الأحوال يرجى كتابة رقم ال GIIN هنا، إن وجد).....

رقم ال GIIN:.....

مالية

غير مسجلة لدى IRS.

مسجلة لدى IRS. رقم التسجيل في IRS

غير مالية

الدخل الغير تشغيلي (أقل من 50% من الدخل الإجمالي).

الدخل الغير تشغيلي (أكبر من أو يساوي 50% من الدخل الإجمالي)

في حال اختيار هذا الخيار يرجى تعبئة ملحق (1)

- \* (IRS) Internal Revenue Service: A US government agency responsible for the realization and collection of taxes.
- \* The non-operational income: means, the income which results from the payouts, interests, murabahas, or the profits of subsidiaries... etc.
- \* Financial and non-financial companies : the financial companies are companies which provide financial services, such as the banks , the insurance companies, the brokerage companies, etc. The non-financial companies, are all the companies with activities not related to the financial services.

\* Internal Revenue Services (IRS): وكالة حكومية تتبع حكومة الولايات المتحدة الأمريكية المسؤولة عن إحقاق وجمع الضرائب.

\* الدخل الغير تشغيلي: هو الدخل الناتج عن التوزيعات، الفوائد، المرابحات، أو أرباح شركات تابعة... إلخ.

\* الشركات المالية وغير المالية: الشركات المالية هي الشركات التي تقدم خدمات مالية، كالبنوك، شركات التأمين، شركات الوساطة... إلخ. أما الشركات غير المالية فهي جميع الشركات ذات النشاطات الغير متعلقة بالخدمات المالية.

### Is the investment account to be opened with ARC related to the company's own Investments or related company's clients?

- Company's investment
- Company's Clients investment

### هل الحساب الاستثماري المراد فتحه مع شركة الراجحي المالية خاص باستثمارات الشركة أم لصالح عملاء الشركة؟

- خاص باستثمارات الشركة
- خاص باستثمارات عملاء الشركة

### Company contact information

Name of Liaison officer:.....

Correspondence address:.....

Office Telephone No.:..... Office Fax No.:.....

Mobile:.....

Email:.....

P.O Box:..... Postal Code:.....

Building Number:..... Street Name:.....

District:..... City:.....

Postal Code:..... Secondary Number:.....

### معلومات الاتصال بالشركة

اسم ضابط الاتصال:.....

عنوان المراسلة:.....

هاتف المكتب:..... فاكس المكتب:.....

هاتف الجوال:.....

البريد الإلكتروني:.....

ص. ب.:..... رمز بريدي:.....

رقم المبنى:..... الشارع:.....

الحي:..... المدينة:.....

الرمز البريدي:..... الرقم الفرعي:.....



### Client's Investment Portfolio Profile

Client's Investment Portfolio Profile			
	Client's current investment portfolio profile		Client's ideal investment portfolio profile
	Amount	Percentage	Percentage
Deposits and Murabaha			
Debt Instruments			
Shares			
Real Estate			
Derivative Contracts			
Alternative Investments			
Investment Funds			
<b>Total</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>

Ensure that the sum of all percentages of each portfolio above equal 100%

### معلومات عن المحفظة الاستثمارية للعميل

معلومات عن المحفظة الاستثمارية للعميل			
المحفظة الاستثمارية المثالية للعميل	المحفظة الاستثمارية الحالية للعميل		
	النسبة	المبلغ	
			ودائع ومرابحات
			أدوات دين
			أسهم
			عقارات
			عقود مشتقات
			استثمارات بديلة
			صناديق استثمارية
<b>%100</b>	<b>%100</b>		<b>المجموع</b>

التأكد من أن مجموع جميع النسب المئوية لكل محفظة أعلاه يساوي 100%

### Current Account Information

Bank name:.....  
Branch:.....  
Current Account Number:.....  
Custodian information: ARC ,Head office -King Fahad Road, P.O. Box 5561 Riyadh 11432 , Kingdom of Saudi Arabia.  
Account Name (customer):.....  
Account Number (Securities Account):.....

Where would you like the following to be sent: (Please check the required box)

#### 1. Certificates

- Client  
 Custodian  
 Other: (specify any special instructions from the customer regarding the body to be sent to) .....

#### 2. Dividends or any other income

- Client  
 Custodian  
 Other: (specify any special instructions from the customer regarding the body to be sent to) .....

#### 3. Sale proceeds

- Client  
 Custodian  
 Other: (specify any special instructions from the customer regarding the body to be sent to) .....

### Investment knowledge and experience

- Low  
 Medium  
 High

- Number of years of investment in securities.....
- Products previously invested in.....
- Loan to invested money ratio.....
- Margin transactions over the past five years.....
- Securities transactions outside the Kingdom over the past five years .....

### معلومات البنك

اسم البنك:.....  
الفرع:.....  
رقم الحساب الجاري:.....  
أمين الحفظ: شركة الراجحي المالية، المركز الرئيسي - طريق الملك فهد، ص.ب 5561 الرياض 11432، المملكة العربية السعودية.  
اسم الحساب (العميل):.....  
رقم الحساب (المحفظة):.....

أين ترغب إرسال الأتي: (ضع علامة صح أمام الخيار المناسب)

#### 1. الشهادات

- العميل  
 أمين الحفظ:  
 جهة أخرى: (تحديد أي تعليمات صادرة عن العميل بشأن الجهة): .....

#### 2. حصص الأرباح أو أي دخل آخر

- العميل  
 أمين الحفظ:  
 جهة أخرى: (تحديد أي تعليمات صادرة عن العميل بشأن الجهة): .....

#### 3. حصيلة البيع

- العميل  
 أمين الحفظ:  
 جهة أخرى: (تحديد أي تعليمات صادرة عن العميل بشأن الجهة): .....

### المعرفة والخبرات الاستثمارية

- منخفضة  
 متوسطة  
 عالية

- عدد سنوات الاستثمار في أسواق الأوراق المالية.....
- المنتجات التي سبق الاستثمار فيها.....
- نسبة القروض من الأموال المستثمرة.....
- صفقات التمويل بالعائش خلال الخمس سنوات الماضية.....
- تنفيذ صفقات أوراق مالية خارج المملكة خلال الخمس سنوات السابقة .....



6. If securities transactions were executed outside the Kingdom over the past five years, in which countries were these transactions executed?

6. إذا تم تنفيذ صفقات أوراق مالية خارج المملكة خلال الخمس سنوات السابقة، ما الدول التي تم تنفيذ تلك الصفقات فيها؟

**Client's Risk appetite**

- Low  
 Medium  
 High (the customer's risk appetite is considered high, when participating in the stock markets)

**قدرة العميل على تحمل المخاطرة**

- منخفضة  
 متوسطة  
 عالية (تعتبر قدرة العميل على تحمل المخاطر عالية عند الاشتراك في أسواق الأسهم)

**What are the investment goals in general?**

- Capital Protection  
 Achieving Income  
 Balanced  
 Capital Growth  
 Create savings for retirement  
 Project financing  
 Purchase an asset (for example: real estate, or vehicle)

**ما هي الأهداف الاستثمارية العامة؟**

- حماية رأس المال  
 تحقيق الدخل  
 متوازنة  
 نمو رأس المال  
 تكوين مدخرات للتقاعد  
 تمويل مشروع  
 شراء أصل ( على سبيل المثال: شراء عقار، شراء سيارة)

**What is the preferred investment assets? (You can choose more than one category):**

- Assets in SAR  
 Assets in other Foreign currencies  
Please specify other currencies:.....

**ما الأصول الاستثمارية المفضلة للعميل؟ (يمكن اختيار أكثر من فئة):**

- أصول بالريال السعودي  
 أصول بعملات أجنبية أخرى  
يجب إيضاح العملات الأجنبية:.....

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

- Short term (less than 1 year)  
 Medium term (1 year-5 years)  
 Long term (more than 10 years)

**المدة التي يتوقع العميل خلالها استرداد الأموال المستثمرة؟**

- مدة قصيرة المدى (أقل من سنة)  
 مدة متوسطة المدى (من سنة إلى خمس سنوات)  
 مدة طويلة المدى (أكثر من خمس سنوات)

**Customer subject to another foreign country's taxes?**

- Yes  
 No

**هل أنت خاضع لضرائب دولة أخرى؟**

- نعم  
 لا

This is to acknowledge that, all data and information provided in this form, are correct, and that, I have not concealed any information regarding my being subject to the tax system of any country. Also, the client acknowledge that, it will notify Al Rajhi Capital immediately in case there is a change in the company's owners or the percentage of ownership.

أقر بصحة جميع المعلومات والبيانات المدونة في هذا النموذج واني لا أخفي أي معلومات تتعلق بالخضوع لضريبة أي دولة، أيضا يتعهد العميل بإبلاغ الراجحي المالية فوراً حال التغيير في ملاك الشركة أو نسبة ملكية احدهم.

Client name:.....  
Client's signature:.....  
Date:.....

اسم العميل:.....  
توقيع العميل:.....  
التاريخ:.....

**FOR COMPANY USE ONLY (للاستخدام الشركة) يعبأ فقط من قبل الموظف المختص**

اسم الموظف	Staff Name	التاريخ	Date	رقم الموظف	Staff ID	التوقيع	Signature

**Did the client disclose, whether he is, or he is not, subject to another country's Tax system?**

- Yes  
 No  
 Don't want to

**هل العميل أفصح عن ما إذا كان خاضع لضرائب دولة أجنبية؟**

- نعم  
 لا  
 لا يرغب



## مقدمة:

Whereas Al Rajhi Capital is engaged in all financial securities business under the license No. (7068/37) dated 10/6/1428H issued by the Capital Market Authority (CMA). Hereinafter referred to as the «Company». Whereas the Client, whose name and details are stated above, wants to open an investment account in accordance with the systems, regulations and procedures applicable in Al Rajhi Capital to take advantage of the services and products offered by Al Rajhi Capital to its customers and clients. Whereas the client reviewed the terms, conditions and provisions of this Agreement and expressed his / her acceptance to strictly adhere and legally be binding to the same. Whereas, the client confirmed that he / she is the owner of the investment account and the actual beneficiary and holder of it. It was agreed by the parties (Al Rajhi Capital and the client), both having full legal and legitimate capacity, with the absence of any legal and regulatory impediments to conclude this Agreement, in accordance with the terms and conditions, as follows:

## أولاً

### وصف التمهيد

The above Preamble, along with all the forms and documents required to open this investment account, contracts and agreements governing the approved services and all related attachments, shall be an integral part of this Agreement.

## ثانياً

### المصطلحات وددالاتها

Unless otherwise stated, the following terms shall have the definitions assigned to each of them as stated hereunder :

(2-1) **Al Rajhi Capital:** a Saudi Closed Joint Stock Company, commercial registration No.1010241681, engaging and providing financial securities business and services to its customers under the license issued by the Capital Market Authority (CMA).

(2-2) **Customer:** a or corporate body who hold an investment account in its name at the Company.

(2-3) **Capital Market Law:** means the Capital Market Law (CML) in the Kingdom of Saudi Arabia duly issued by Royal Decree No. M/30 dated 2/6/1424H.

(2-4) **The Authority:** means the Capital Market Authority (CMA) of Saudi Arabia.

(2-5) **Rules and Regulations of the Capital Market Authority:** means, the CMA Law, its Implementing Regulations, and all the rules and regulations issued by the CMA Council, which organize the securities business in the Kingdom of Saudi Arabia, as amended from time to time, including, but not limited to (Capital Market Institutions Regulation, The Market Conduct Regulations, The Securities Business Regulations, The Investment Funds Regulations, The Merger and Acquisition Regulations, The Corporate Governance Regulations and the Offers of Securities Regulations.

(2-6) **Tadawul:** means the Saudi Stock Exchange.

(2-7) **Investment Account:** means the Customer investment account held with the Company in Saudi Riyal or any other currency and designated for the implementation of monetary entries corresponding to the trading operations in his / her portfolio and / or his / her participations in investment funds and owning and redeeming their units, in addition to the implementation of any operations in international stock exchanges and financial markets, including any relevant sub - accounts.

(2-8) **Investments:** mean all types of securities listed on the Saudi Arabian Securities Exchange (SASE), including stocks, bonds, tradable debt instruments, warrants, subscription rights, units of investment funds and any other investment contracts and activities defined, or will be defined later, as securities by CML. This also shall include securities listed on the international stock exchanges and financial markets, and the reference shall be the governing agreements and regulations.

## تمهيد:

لما كانت شركة الراجحي المالية تقوم بممارسة جميع أعمال الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر لها بذلك من قبل هيئة السوق المالية ذي الرقم (7068 /37) والتاريخ (10/6/1428هـ) .بشأن إليها فيما بعد بـ «الشركة»، ولما كان العميل الموضح اسمه وبياناته أعلاه يرغب في فتح حساب استثمار وفق النظم والواجبات والإجراءات المتبعة لدى شركة الراجحي المالية بغرض الاستفادة من الخدمات والمنتجات التي تقدمها لعملائها والمتعاملين معها. وحيث اطلع العميل على بنود وأحكام هذه الاتفاقية وشروطها مقررراً موافقته عليها وقبوله التقييد بها والعمل بموجبها. وحيث أكد العميل على أنه صاحب حساب الاستثمار والمستفيد الحقيقي منه والمسيطر الفعلي عليه. فقد اتفق الطرفان (الشركة والعميل) وهما بكامل الأهلية والصفة المعتبرة شرعاً مع كل منهما من الموانع الشرعية والنظامية على إبرام هذه الاتفاقية وفق شروطها وأحكامها الآتية:

## أولاً

### وصف التمهيد

يعد التمهيد المتقدم وجميع النماذج والمستندات المطلوبة لفتح حساب الاستثمار والعقود والاتفاقيات المنظمة للخدمات المعتمدة وكافة الملاحق ذات العلاقة جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية ومكملة لها.

## ثانياً

### المصطلحات وددالاتها

ما لم يقتض السياق والمعنى خلاف ذلك، يكون لكل مصطلح من المصطلحات التالية المعنى الموضح قرين كل منها:

(1-2) **الراجحي المالية:** شركة سعودية مساهمة مغلقة (سجل تجاري رقم 1010241681) تمارس وتقدم لعملائها خدمات وأعمال الأوراق المالية وفق الترخيص الصادر لها بذلك من هيئة السوق المالية.

(2-2) **العميل:** الاعتباري صاحب حساب الاستثمار المفتوح باسمه لدى الشركة.

(3-2) **النظام:** يعني نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ (2/6/1424هـ).

(4-2) **الهيئة:** تعني هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

(5-2) **لوائح وأنظمة هيئة السوق المالية:** وتعني نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وكافة اللوائح والأنظمة والتعاميم الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية والمنظمة لعمل الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية وأي تعديلات تمت عليها من وقت لآخر ومنها على سبيل المثال لا الحصر (لائحة مؤسسات السوق المالية، لائحة سلوكيات السوق، لائحة أعمال الأوراق المالية، لائحة صناديق الاستثمار، لائحة الاندماج والاستحواذ، لائحة حوكمة الشركات، قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة).

(6-2) **تداول:** تعني شركة السوق المالية السعودية.

(7-2) **حساب استثمار:** يعني حساب العميل الاستثماري أو حساباته الإستثمارية لدى الشركة بالريال السعودي أو بأي عملة أخرى و المخصصة لتنفيذ القيود النقدية المقابلة لعمليات التداول في المحافظ الاستثمارية و/أو مشاركته في الصناديق الاستثمارية وتملك وحداتها واستردادها وتنفيذ أية عمليات في بورصات وأسواق المال العالمية. ويشمل ذلك أيضاً الحسابات المرتبطة و/أو الفرعية ذات العلاقة.

(8-2) **الاستثمارات:** تعني الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية من أسهم وسندات و/أو صكوك وأدوات دين قابلة للتداول، والشهادات وحقوق الاكتتاب ووحدات الصناديق الاستثمارية وأية عقود أو أنشطة استثمارية أخرى تم أو يتم تعريفها لاحقاً كأوراق مالية حسب نظام السوق المالية السعودية. ويشمل ذلك أيضاً الأوراق المالية المدرجة في بورصات وأسواق المال العالمية والمرجع في ذلك للاتفاقيات والواجبات المنظمة لها.



(2-9) **Customer funds and assets:** means all Customer's funds and assets held by the Company, including the assets of the Customer's portfolio of shares and the Customer's investment account of cash, in addition to all funds received by the Company from or for the Customer within the course of engaging securities business.

(2-10) **Customer's Instructions:** means all regulatory and lawful orders, instructions and requests made and / or referred by the Customer to Al Rajhi Capital Company with regard to any investment transactions and other services provided to the customers under the governing regulations, contracts and agreements.

(2-11) **Working Day:** means a day on which the Company & Saudi Exchange are open for business, and on which the dealing in securities business is valid.

(2-12) **The User:** means, the customer or his authorized agent, who is authorized by the Company to have access to its electronic systems, through the available channels, for the purpose of passing and implementing the trading in securities transactions, both selling and buying, and transferring of cash from and to the investment account, in addition to the Company's other electronic services.

(2-13) **The Company's Electronic Services:** mean enabling access to the Customer's portfolio in the local, GCC or international stocks, and managing the investment account through the user's code and the password for some channels, the direct communication via other channels (e.g. the recorded phone calls), entering the sale and purchase of trading orders and making of inquiries on the same, in addition to all other transactions available to him or which may be made available to him by the Company later on, including those related to subscribing in investment funds, addition of more units, whole or partial redemption of the same, either directly by himself, or through the designated employee, and also the transfer of money from and into its investment accounts, whether the implementation of these transaction is done automatically via the toll free number, or through the designated employee, the internet, mobile phone, or ATM, in cases of subscriptions, and through the other available electronic channels.

(2-14) **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: 8001240027, 8001423030, 8001245858, 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 Al Rajhi 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.

(2-15) **Fees and commissions:** this includes all commissions, fees and charges, which the Company charges to the debit of the customer, against the services which it extends to him, or as commitment with the relevant regulations or rules, which may be subject to be changed from time to time based on the Company's sole discretion, and by virtue of an official notification to be published through the electronic channels, or to be sent to the customer's official address, as per his /her request. The execution of any transaction, through any one of the provided services after the publication or receipt of the notification, shall be deemed as acceptance and agreement to the modification.

(2-16) **FATCA:** The Foreign Account Tax Compliance Act.

(2-17) **Edaa:** Securities Depository Center Company, which provide and prepar securities settlement, clearing, depository, ownership registry and safekeeping, in accordance with the Capital Market Law.

### Third

#### Objectives and Customer classification:

(3-1) This Agreement constitutes a legally and regulatory binding document which shall govern the basis on which the Company will provide the Customer with its services and products and shall implement the lawful orders and instructions of the customers, specified in Clause (5) hereunder, in addition to any relevant or resulted operations and services.

(3-2) This Agreement shall supersede any prior agreements and contracts between the Company and the Customer, such agreements and contracts must be revoked and / or to cease acting upon which.

(9-2) **أصول وأموال العميل:** تعني جميع أمواله وأصوله لدى الشركة في حساباته الاستثمارية والتي تمثل موجودات الصناديق و المحافظ الاستثمارية من أسهم و من نقد وجميع الأموال التي تتسلفها الشركة منه أو نيابة عنه في سياق ممارسة أعمال الأوراق المالية.

(10-2) **تعليمات العميل:** تعني جميع الأوامر والتعليمات والطلبات النظامية والمشروعة المبلغة و/أو المسلمة منه للشركة بشأن أية عملية من عمليات الاستثمار والخدمات الأخرى التي تقدم لها ووفق الإجراءات والعقود والاتفاقيات المنظمة لها.

(11-2) **يوم العمل:** هو اليوم الذي تعمل فيه الشركة والسوق المالية السعودية وتكون عمليات التعامل في الأوراق المالية سارية.

(12-2) **المستخدم:** يعني العميل أو وكيله المفوض والمصرح له من قبل الشركة بالدخول على أنظمتها الإلكترونية عبر القنوات المتاحة بغرض تمرير وتنفيذ عمليات التداول في الأسهم بيعاً وشراءً وتحويل النقد من وإلى الحساب الاستثماري وغيرها من خدمات الشركة الإلكترونية.

(13-2) **خدمات الشركة الإلكترونية:** تعني إتاحة الدخول إلى محفظة العميل في الاسهم المحلية أو الخليجية أو العالمية وكذلك إدارة الحساب الاستثماري من خلال اسم المستخدم وكلمة المرور لبعض القنوات والتواصل المباشر عن طريق قنوات اخرى (الاتصال الهاتفية المسجل كمثل ) وإدخال أوامر تداول الأسهم بيعاً وشراءً والاستعلام عنها وكافة العمليات الأخرى المتاحة له أو التي قد تتيحها الشركة فيما بعد بما في ذلك ما يتعلق منها بالاشتراك في الصناديق الاستثمارية وإضافة المزيد من الوحدات والاسترداد الجزئي أو الكلي لها إما بواسطة مباشرة أو عن طريق الموظف المختص وكذلك التحويل من وإلى حساباته الاستثمارية لدى الشركة. سواء كان تنفيذ تلك العمليات عن طريق الهاتف المجاني أياً أو بواسطة الموظف المختص أو عن طريق الانترنت أو الجوال أو الصراف الآلي في حالات الاكتتاب وغيرها من قنوات التعامل المتوفرة إلكترونياً.

(14-2) **القنوات الإلكترونية:** القنوات التي يتاح للعميل الاشتراك فيها للحصول على خدمات الشركة الإلكترونية. وهذه القنوات هي الهاتف المجاني المخصص له الأرقام 8001240027، 8001423030، 8001245858، أو أي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر ويتم إخطار العملاء بها عن طريق أي وسيلة تبليغ مقبولة حسب مواد هذه الاتفاقية - سواء كان تنفيذ الخدمة فيه أياً أو عبر الموظف المختص، أو عبر الراجحي تداول، أو أي قنوات إلكترونية أخرى قد تستخدمها الشركة لاحقاً - وللشركة تعديل عنوان موقعها الإلكتروني على أن يسبق ذلك إشعار إلكتروني في الموقع القديم.

(15-2) **الرسوم والعمولات:** تشمل كافة العمولات والأنعاب والرسوم التي تقيدها الشركة على العميل مقابل الخدمات التي تقدمها الشركة للعميل، أو التزاماً بالأنظمة أو القوانين ذات العلاقة والتي تكن عرضة للتغيير من وقت لآخر من خلال تقدير الشركة الشخصي وبموجب إخطار رسمي يتم نشره عبر القنوات الإلكترونية أو إرساله للتعنوان الرسمي للعميل - حسب طلب العميل - ويعتبر تنفيذ أي عملية من خلال أي خدمة من الخدمات المقدمة بعد نشر أو استلام الإخطار بمثابة قبول وموافقة على التعديل.

(16-2) **الفاثكا:** قانون الالتزام الضريبي في الولايات المتحدة الأمريكية على الحسابات الخارجية (فاثكا).

(17-2) **إيداع:** شركة مركز إيداع الأوراق المالية، التي توفر وتهيئ أعمال التسوية والمقاصة للأوراق المالية وإيداعها وتسجيل ملكيتها وحفظها، وفقاً لنظام السوق المالية.

### ثالثاً

#### الأهداف وتصنيف العميل

(1-3) تشكل هذه الاتفاقية الأساس النظامي الذي بموجبه تقوم الشركة بتقديم خدماتها ومنتجاتها للعميل وتنفيذ أوامره وتعليماته المشروعة المنصوص عليها في البند خامساً (5) أدناه وكل ما يرتبط بها أو ينتج عنها من عمليات وخدمات أخرى.

(2-3) تحل هذه الاتفاقية محل جميع العقود والاتفاقيات ذات العلاقة المبرمة سلفاً فيما بين الشركة والعميل التي يلزم إيفاء العمل بها و/أو التي لا يوجد ما يستوجب استمرار العمل بموجبها.



(3-3) Restrictions which the customer wants to impose on investment in securities: For the purpose of applying the provisions of Article (38) and Annexure (2-5) of Capital Market Institutions Regulation, as regards the requirements of the provision of services conditions, the restrictions determined by the customer on the different types of securities in which he wants to invest, must be determined as follows:

#### The restrictions determined by the customer on his investment in

##### 1. Are there any restrictions on the securities which you desire to invest in

- Do not exist  
 Exist (.....)

##### 2. Are there any restrictions on the markets in which you desire to execute transactions

- Do not exist  
 Exist (.....)

#### Fourth

##### Securities business which the Company is authorized to engage in

- Dealing in securities
- Arranging in securities
- Managing investments and operating funds
- Managing investments
- Investment Advisor
- Securities custody services

#### Fifth

##### Services and products provided by the Company to its customers and governing controls and regulations

(5-1) The Company shall provide the Customer with its services and products according to the Customer's classification and shall implement his / her lawful orders and instructions in accordance with the terms and conditions set out under this Agreement, including:

- A. **Management services:** to open investment accounts.
- B. **Execution:** to execute investment transactions for the account of the Customer, in accordance with his / her instructions, either directly or through one or more brokers, member firms of any international securities exchanges or financial institutions chosen by the Company.
- C. **Custody and / or Arranging Custody:** Custody for the assets which include securities for the Customer or arranging for third parties to provide custody of securities in cases requiring this action.

(5-2) The Company shall, upon the Customer's instructions, execute all transactions related to the purchase and sale of Investments on a cash basis through the Account, as the Company shall not allow short purchase nor shall deduct the purchase price from the current account of the Customer.

(5-3) The Customer is aware and agrees that all transactions to be executed by the Company on behalf of the Customer under this Agreement shall be non - discretionary, i.e. the Customer shall make all decisions with respect to buying or selling of Investments, and shall instruct the Company accordingly, and the Company shall not execute any transaction without an Instruction. The Company shall have no advisory capacity when it operates the Account as per the Instructions; and any decision to buy / sell the Investments shall not be based on any recommendation by The Company.

(5-4) Execution by the Company of any investment transactions or any Instruction issued by the Customer does not imply the Company's approval or endorsement of such transactions or such Instructions.

(3-3) القيود التي يرغب العميل وضعها على الاستثمار في الأوراق المالية لغرض تطبيق أحكام المادة (38) والملحق (2-5) من لائحة مؤسسات السوق المالية، فيما يخص متطلبات شروط تقديم الخدمات، وجب تحديد القيود التي يضعها العميل الفرد والمفروضة على أنواع الأوراق المالية التي يرغب العميل الفرد الاستثمار بها على النحو التالي:

#### القيود التي يضعها العميل على الاستثمار في الأوراق المالية

##### 1. هل يوجد قيود على الأوراق المالية التي ترغب الاستثمار فيها

- لا يوجد  
 يوجد (.....)

##### 2. هل يوجد قيود على الأسواق التي ترغب تنفيذ صفقات فيها

- لا يوجد  
 يوجد (.....)

#### رابعاً

##### أعمال الأوراق المالية المصرح للشركة بمزاولةها

- التعامل في الأوراق المالية
- الترتيب في الأوراق المالية
- إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق
- إدارة الاستثمارات
- تقديم المشورة في الأوراق المالية
- الحفظ في الأوراق المالية

#### خامساً

##### الخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركة لعملائها والضوابط والقيود المنظمة لها

(1-5) تقدم الشركة خدماتها ومنتجاتها للعميل حسب تصنيفه وتنفذ أوامره وتعليماته المشروعة ذات العلاقة وفقاً لأحكام هذه الاتفاقية والتي منها ما يلي:

- أ. **الخدمات الإدارية:** فتح حسابات الاستثمار.
- ب. **التنفيذ:** تنفيذ العمليات الاستثمارية لحساب العميل وفقاً لتعليماته، سواء بصورة مباشرة أو من خلال واحد أو أكثر من الوسطاء أو المؤسسات الأعضاء في بورصات الأوراق المالية العالمية أو المؤسسات المالية التي تختارها.
- ج. **الحفظ و/أو ترتيب الحفظ:** وذلك بحفظ الأصول التي تشتمل على أوراق مالية للعميل أو الترتيب لقيام طرف ثالث بتوفير خدمات الحفظ للأوراق المالية في الحالات التي تتطلب ذلك.

(2-5) تقوم الشركة بناء على تعليمات العميل بتنفيذ جميع العمليات المتعلقة بشراء وبيع الاستثمارات على أساس نقدي من خلال حساب الاستثماري حيث لن تسمح له بالشراء على المكشوف أو خصم ثمن الشراء من حسابه الجاري مباشرة.

(3-5) يعلم العميل أن جميع العمليات الاستثمارية التي تقوم الشركة بتنفيذها بناء على طلبه صفقات مقيدة بتعليماته النظامية والتي يلزمها أيضاً أن تكون واضحة جلية حيث لن يكون التنفيذ بناء على أسس تقديرية من الشركة وأنه من غير المصرح لها أن تمارس أية صفة استشارية عند تعاملها في حسابه الاستثماري فوق تعليماته وأن أي قرار منه بشراء و/أو بيع الاستثمارات يجب أن لا يكون مستنداً أو مبنياً على توصية من جانب الشركة.

(4-5) إن تنفيذ الشركة لأية صفقات استثمارية أو تعليمات مبلغة لها من قبل العميل لا يعني ضمناً موافقتها و/أو إقرارها لتلك الصفقات والتعليمات.





(5-5) In case of the customer's direct dealing in local shares, ARC's responsibility, shall be within the limits of an agent who executes the instructions of its authorizer, i.e. its capacity is executionary only and not advisory, that is, the Company bears no liability unless there proves to be a transgression or negligence from its side. The Company will endeavor to exert all reasonable due diligence, in executing the securities sale and purchase transactions, and all other orders on behalf of the customer.

(5-6) The Company will not be obliged to execute a sale order / orders on behalf of the customer, unless its trading account contains the quantity to be sold without any restrictions, or any proving documents required by the Company with regard to the authorization of the customer, and the legality of the transaction, in addition to any other charges or fees.

(5-7) In choosing the validity period of an order, the customer will have either one of the following options:

- Specify the validity for one day, consequently, the validity of the order will expire by the end of the trading day in which the order has been placed.
- In case the validity period of an order has not been decided, the period of the order will be specified or approved for one day only.
- Specify the validity period of an order, by any period ranging from one day to 30 calendar days from placing the order, as maximum.

(5-8) When the customer requests purchasing by the market price, this will result in seizing the maximum of the customer's investment account against the price of the stocks, which is computed based on the stock's closing price of the preceding day, plus the amount of the maximum permitted per cent age for the price intraday increase, as per the regulations, which is fixed by 10%, as amended in future, in addition to any other charges, commissions and / or expenses, if any. When the customer requests an order (modification - cancellation), the entering of the order of modification or cancellation, does not mean that the order has been executed, Unless, Al Rajhi Capital obtains a confirmation thereof from Tadawul indicating the acceptance of modification or cancellation.

(5-9) The customer recognizes that, in case that its stocks portfolio is managed by the Company as manager to his portfolio by virtue of the Investment Account Management Agreement, the Company will not be responsible and will not bear any loss resulting from this management, unless this is due to negligence or transgression from the Company's part.

(5-10) The Company may provide or disclose, the Customer's data to another person, within the Kingdom or overseas, for the purpose of executing a transaction or deal that is governed by the provisions of this Agreement. The Customer hereby acknowledges that the Company may, from time to time, act as an agent for any other company, or may appoint sub - agents.

(5-11) The Company may correct any entries or transactions mistakenly executed on the investment account of the Customer and shall notify the Customer with the same to his / her latest mailing address, and if the Customer did not show any reservation within fifteen days from the date of mailing the notification, such corrective action shall be valid and it may not be appealed.

(5-12) If there is an unintentional mistake made by the company or by a defect in its automated system led to unlawfully adding any amount to the Customer's investment account or enable them of purchase short, the Customer hereby acknowledges and undertakes to cover the indebtedness of their account investment no later than the next business day, If the client fails to cover the indebtedness of his investment account, the company may, at any time it deems appropriate, sell whatever shares of the client it wants, enough to pay the short purchase cost (purchase price + commission + value added tax) or withdraw any amount added by mistake to the client's investment account. There are no rights for the customer against the company as a result of any loss incurred or the loss of profits or benefits resulting from the company's sale, and he shall always maintain credit balance in their investment account throughout the term of this agreement and thereafter, till the settlement of all debts and other obligations owes by the Customer to the Company and obtaining a final clearance and / or certificate of discharge of all debts and obligations.

(5-5) في حال التعامل المباشر من قبل العميل في الأسهم المحلية فإن مسؤولية شركة الراجحي المالية تكون في حدود مسؤولية الوكيل المنفذ لتعليمات موكله. أي أن صفتها تنفيذية فقط وليس صفة استشارية، بحيث لا تكون الشركة مسؤولة إلا في حدود التعدي والتفريط من جانبها وسوف تتوخى الشركة الحرص والعناية بدرجة معقولة في تنفيذ عمليات شراء وبيع الأسهم وغير ذلك من أوامر نيابة عن العميل.

(5-6) لن تكون الشركة ملزمة بتنفيذ أمر أو أوامر بيع نيابة عن العميل ما لم يكن في حسابه للتداول الكمية المراد بيعها دون أي قيود أو أي مستندات إثبات أخرى تحتاجها الشركة فيما يتعلق بتفويض العميل وقانونية المعاملة وكذلك أي عمولات أو رسوم أو مصاريف أخرى.

(7-5) عند اختيار مدة صلاحية الأمر فيكون للعميل أحد الخيارات التالية:

- تحديد الصلاحية ليوم واحد وبالتالي فإن صلاحية الأمر ستنتهي بنهاية تداول اليوم الذي وضع فيه الأمر.
- في حال عدم تحديد مدة صلاحية للأمر فسوف يتم اعتماد مدة الأمر ليوم واحد فقط.
- تحديد مدة صلاحية الأمر لأي مدة ما بين يوم إلى 30 يوم تقويمي من ادخال الامر كحد أقصى.

(8-5) عند طلب العميل الشراء بسعر السوق فسوف يترتب على ذلك حجز الحد الأقصى من حساب العميل الاستثماري لثمن الأسهم والذي يتم احتسابه على أساس سعر إغلاق اليوم السابق للسهم مضافاً إليه مبلغ نسبة الحد الأقصى المسموح به نظاماً لارتفاع سعر السهم في اليوم الواحد والمحدد بنسبة 10% وما قد يطرأ على هذه النسبة من تعديلات مستقبلية، إضافة إلى أي رسوم، عمولات و/أو مصاريف أخرى إن وجدت، عند طلب العميل (تعديل - الغاء) لا يعني إدخال تعديل الأمر أو الغائه أن الأمر منفذ، ما لم تحصل الراجحي المالية على تأكيد بذلك من تداول بالقبول للتعديل أو الغاء.

(9-5) يعلم العميل أنه في حال إدارة محفظة أسهمه من قبل الشركة بصفتها مديراً لمحفظته بموجب اتفاقية إدارة حساب استثمار فإنها لا تسأل ولا تتحمل أية خسارة تنتج عن ذلك ما لم تتعد أو تفرط.

(10-5) يجوز للشركة أن تقدم بيانات العميل أو تفصح عنها لشخص آخر داخل المملكة و / أو خارجها، لغرض تنفيذ صفقة أو عملية تخضع لأحكام هذه الاتفاقية، وبهذا فإن العميل يقر ويقبل أن تقوم الشركة بالتصرف من وقت لآخر بصفتها وكيل لأية شركة أخرى، أو أن تقوم بتعيين وكلاء فرعيين لها.

(11-5) يحق للشركة تصويب أية قيود أو عمليات نفذت بالخطأ على الحساب الاستثماري للعميل وإشعار العميل بذلك على آخر عنوان له وإذا لم يبد العميل أي تحفظ عليها خلال خمسة عشرة يوماً من تاريخ إرسالها له عدت صحيحة ونافاذة بحقه ولا يجوز له الطعن عليها مستقبلاً.

(12-5) إذا ما حدث خطأ غير مقصود من جانب الشركة أو خلل بنظامها الآلي أدى إلى إضافة أي مبلغ لحساب العميل الاستثماري دون وجه حق أو تمكينه من الشراء على المكشوف فإن العميل يقر بأن المبلغ أصبح مديونية ويلتزم بتغطية مديونية حسابه الاستثماري في موعد أقصاه يوم العمل التالي وإذا فشل العميل بتغطية مديونية حسابه الاستثماري فيحق للشركة في أي وقت تراه مناسباً أن تبيع من أسهم العميل ما يكفي لسداد تكلفة الشراء على المكشوف (ثمن الشراء + العمولة + ضريبة القيمة المضافة) أو سحب أي مبلغ تم إضافته عن طريق الخطأ لحساب العميل الاستثماري ولا تترتب أي حقوق للعميل ضد الشركة من جراء أي خسارة يتكبدها أو فوات أرباح أو منافع تكون ناتجة عن قيام الشركة بعملية البيع، وأن يحتفظ العميل دوماً برصيد دائن في حسابه الاستثماري طوال فترة سريان العمل بهذه الاتفاقية ومن بعدها إلى حين تسوية جميع الديون والالتزامات الأخرى المترتبة في ذمته للشركة وحصوله على مخالصة نهائية و/ أو شهادة إبراء ذمة من جميع الديون والالتزامات.



## Sixth

### Third party services

(6-1) The Company shall be entitled to hire third party services including banks, financial institutions or any company that is a member in a financial market, whether inside or outside the Kingdom of Saudi Arabia, under the conditions as it deems appropriate to contract therewith in its capacity as a correspondent bank, financial securities broker or custodian or to execute any other services related to cash and securities.

(6-2) The Customer shall incur the fees paid by the Company against third party services in addition to the prescribed ones, unless otherwise stated by the controls and regulations governing the required service.

(6-3) The Company shall be entitled to arrange for its own commissions taking into consideration the governing controls stipulated by Article (28) of the Capital Market Institutions Regulation and Article (28) of the Investment Funds Regulations.

(6-4) The Customer acknowledges that the third party shall provide services in favor of the customer directly rather than the capacity as a proxy of Al Rajhi Capital. Therefore, Al Rajhi Capital is not liable to any loss incurred to the Customer as a result of third party's non - performance of his duties properly or due to third party insolvency. Without neglect of Al Rajhi Capital responsibilities in selecting a third party.

## Seventh

### Conflict of interests

(7-1) The Customer is aware that, conflict may arise between his / her interests and those of the Company and thereof accepts the probable occurrence of such conflict of interests, as long as the Company has taken the necessary actions to ensure treating him / her fairly in accordance with provisions of Article (41) of the Capital Market Institutions Regulation.

(7-2) The Customer acknowledges that the Company shall be entitled to perform and / or collect, from time to time, the following:

- To obtain a benefit or to have a direct or indirect interest in the investments executed by it upon the Customer's request as long as his / her interest is not affected or harmed.
- To purchase and / or sell the investments through the Customer's portfolio as principle to its own account or to the account of any of its customers or in its capacity as a proxy to a related third party.
- To invest or act on behalf of the Customer in the investment funds units and other group investment instruments authorized by it or by any of the relevant parties or those managed by it.
- To obtain fees against acting as a proxy of a counterpart in a certain transaction in addition to those prescribed to it as a proxy of the Customer.
- To execute the purchase and sale of transactions on securities that the Company had offered before on private basis on behalf of the Customer.

## Eighth

### Payment of services, fees and commissions value

(8-1) The Company will deduct the trading commission in the Saudi Capital Market, for each execution of a sale / purchase transaction, in accordance with the prices it specifies to its customers, and in compliance with the Capital Market Authority (CMA) instructions. These rates are subject to be modified and changed, in accordance with their organizing instructions and controls issued by the Capital Market Authority.

## سادساً

### خدمات الغير

(1-6) يحق للشركة أن تستعين بخدمات الغير (طرف ثالث) من بنوك ومؤسسات مالية أو أية شركة عضو في سوق مالية داخل أو خارج المملكة وفق الشروط التي تراها مناسبة للتعاقد معها بصفتها بنك مراسل أو وسيط أوراق مالية أو أمين حفظ أو لتنفيذ أية خدمات أخرى تتعلق بالنقد والأوراق المالية.

(2-6) يتحمل العميل الرسوم التي تدفعها الشركة لقاء خدمات الغير بالإضافة إلى الرسوم والعمولات المقررة لها أصلاً ما لم تنص الأحكام والضوابط المنظمة للخدمة المطلوبة على خلاف ذلك.

(3-6) يجوز للشركة إبرام ترتيبات العمولة الخاصة بشريطة مراعاة الضوابط المنظمة لها المنصوص عليها في لائحة مؤسسات السوق المالية و لائحة صناديق الاستثمار.

(4-6) يعلم العميل بأن الطرف الثالث يقدم خدماته لصالح العميل مباشرة وليس بصفته وكيلاً عن الشركة وبذلك لن تكون الشركة مسؤولة عن أي خسائر أو أضرار تلحق بالعميل جراء عدم قيام الطرف الثالث بمهام عمله على الوجه المطلوب أو بسبب إفساره، وذلك دون الاخلال بواجبات الشركة في الحرص عند اختيار الطرف الثالث وتقويمه.

## سابعاً

### تضارب المصالح

(1-7) يعلم العميل بأنه قد يحدث تضارب فيما بين مصالحه ومصالح الشركة وأنه يقبل بذلك طالما أن الشركة قد اتخذت الخطوات المطلوبة لضمان معاملته معاملة عادلة بما يتفق وأحكام المادة (41) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

(2-7) يقر العميل بأنه يجوز للشركة من وقت لآخر أن تحصل و/ أو تقوم بالآتي:

- الحصول على منفعة أو أن يكون لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاستثمارات التي تنفذها بناءً على طلب العميل طالما أنها لا تضر بمصلحته.
- شراء و/أو بيع الاستثمارات من خلال محفظة العميل كأصيل ولحسابها الخاص أو لأي من عملائها أو بصفتها وكيل لطرف آخر صاحب علاقة.
- الاستثمار أو التصرف بالنيابة عن العميل في وحدات الصناديق الاستثمارية وأدوات الاستثمار الجماعي الأخرى المعتمدة لديها أو لدى أحد الأطراف ذات العلاقة أو التي تقوم بإدارتها.
- الحصول على أتعاب لقاء العمل كوكيل لطرف نظير في صفقة محددة بالإضافة إلى العمولة المقررة لها كوكيل للعميل.
- تنفيذ صفقات شراء و بيع الأوراق المالية التي سبق وأن قامت بطرحها طرماً خاصاً نيابة عن العميل.

## ثامناً

### تسديد قيمة الخدمات والرسوم والعمولات

(1-8) تستقطع الشركة عمولة التداول في السوق السعودي عن كل تنفيذ عملية بيع/شراء وفقاً للأسعار التي تحددها لعملائها وبما يتلائم مع تعليمات هيئة السوق المالية، وهذه النسب قابلة للتعديل والتغيير بما يتفق مع التعليمات والضوابط المنظمة لها الصادرة عن هيئة السوق المالية وشركة السوق المالية (تداول).



(8-2) In addition to the trading commission, each service shall have its own prescribed annual fees as determined and authorized at the time of signing this Agreement without prejudice to the entitlement of the Company to change such fees from time to time upon its own discretion under a prior notice served to the Customer. And in case that the Customer has decided to subscribe and take advantage of the available service with all conditions satisfied, he / she acknowledges to accept to pay its fees and authorizes the Company to collect the same as of his / her investment account upon the execution of his / her subscription, or later on in case that these fees have not been collected upon the execution of the subscription for whatever reason.

(8-3) In addition to the trading commission and service fees, the Customer shall further incur all fees, taxes, costs and any other financial commitments incurred by the Company against his / her investment account and any consequences thereof including, but not limited to:

- Costs of the execution of any ruling, decree, amicable settlement or any other costs including attorney fees incurred by the Company with regard to any claim or judicial proceedings, whether actual or probable in relation to his / her investment account.
- Registration and other prescribed fees to be paid for purchase and sale operations of financial securities and other investments.
- All the other related costs and expenditures incurred by the Company including, without limitation or specification, the fees of custody, proxy and insurance.

(8-4) The Customer shall pay to the Company, as per agreement between them, at the same day in which his / her account is being closed, an amount that equals all the Company's due fees and expenditures, which have not been collected from him / her or deducted from his / her account.

(8-5) The customer hereby, irreversibly authorizes the Company to collect all the due amounts from any custodian, taking into consideration any other deductible taxes or fees in such a way that enables the Company or any other paying body to collect all its due amounts.

(2-8) بالإضافة إلى عمولة التداول فإن لكل خدمة رسومها السنوية المقررة وفق ما هو محدد ومعتمد العمل بموجبه في تاريخ توقيع الاتفاقية مع حفظ حق الشركة في تعديل تلك الرسوم من وقت لآخر وفق تقديرها المطلق بعد إشعار العميل بذلك التعديل. وإذا ما قرر العميل الاشتراك والاستفادة من الخدمة المتاحة فإنه يقبل بدفع رسومها ويفوض الشركة في تحصيلها ابتداء من حسابه الاستثماري عند تنفيذ اشتراكه أو في أي وقت لاحق إذا لم تقم بتحصيلها أو لم يتم ذلك عند تنفيذ الاشتراك لأي سبب من الأسباب.

(3-8) بالإضافة إلى عمولة التداول ورسوم الخدمات يتحمل العميل أيضاً جميع المصاريف والضرائب والتكاليف والأتعاب وأيئة التزامات مالية أخرى تتحملها الشركة لقاء إدارة حسابه الاستثماري وما يتفرغ منه أو ينتج عنه والتي منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تكاليف تنفيذ أي حكم أو قرار أو تسوية ودية وأيئة مصاريف أخرى بما في ذلك التكاليف القانونية التي تتكبدها الشركة بخصوص أية دعوى أو إجراء قضائي فعلي أو محتمل يتم التهديد باتخاذها يتعلق بحسابه الاستثماري.
- رسوم التسجيل وغيرها من الرسوم المقررة والتي يتوجب دفعها على عمليات شراء وبيع الأوراق المالية والاستثمارات الأخرى.
- جميع التكاليف والنفقات الأخرى ذات العلاقة التي تتكبدها الشركة، شاملاً ذلك من غير حصر ولا تخصيص رسوم الحفظ والوكالة والتأمين.

(4-8) يسدد العميل للشركة حسب الاتفاق بينهما وكذلك في اليوم الذي يتم فيه إقفال حسابه مبلغاً يساوي جميع الرسوم والمصاريف المستحقة للشركة والتي لم يسبق لها تحصيلها منه أو خصمها من حسابه.

(5-8) بموجب هذه الاتفاقية فإن العميل يفوض الشركة تفويضاً منجزاً لا رجعة فيه بتحصيل جميع المبالغ المستحقة من أي أمين حفظ والأخذ بالاعتبار أية ضرائب أو رسوم أخرى واجبة الاقتران وبما يكفل للشركة أو أية جهة أخرى قامت بالدفع أن تحصل على كامل المبالغ المستحق لها.

## Ninth Custody

(9-1) The Company shall act in its capacity as custodian or arrange with a third party to act as such, as per the CMA rules requirements, or if the arranging a third party to perform the tasks of a custodian, is necessary for the purposes of purchasing or keeping the financial securities outside the Kingdom.

(9-2) Any financial securities, investments and other assets that belong to Customer, which can be deposited at the Securities Depository Center Company in Tadawul, shall be deposited in an account in the name of the Customer.

(9-3) The Company shall accept from the Customer, the financial securities he / she wants to deposit in his / her investment account and shall be committed to deliver / send the same to the Depository Center at Tadawul for such purpose, unless the Depository Center requires them to be deposited through the Customer.

(9-4) Upon the Customer's instructions and the requirements of the execution thereof, the Company shall be responsible for the following:

- To act as a proxy of the Customer in claiming and receiving any cash profits or dividends, and depositing thereof in his / her investment account.
- To exercise any of the rights of transfer or subscription.
- To deal with the acquisition offers, and capital re-structuring activities.
- To exercise voting rights.

## تاسعاً الحفظ

(1-9) يجب على الشركة التصرف بصفتها أمين الحفظ، أو ترتيب قيام طرف آخر (ثالث) بذلك حسب متطلبات لوائح هيئة السوق المالية، أو إذا كان ترتيب قيام طرف آخر بمهام أمين الحفظ ضرورياً لأغراض شراء أو الاحتفاظ بالأوراق المالية خارج المملكة.

(2-9) الأوراق المالية والاستثمارات وأيئة أصول أخرى تعود للعميل يمكن إيداعها لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية بشركة تداول المملوكة بالكامل لشركة السوق المالية السعودية ("تداول") سوف تودع في حساب باسم العميل.

(3-9) تقبل الشركة من العميل الأوراق المالية التي يرغب إيداعها بحسابه الاستثماري ويلزم عليها أن تقوم بتسليمها / إرسالها إلى مركز الإيداع بشركة تداول لهذا الغرض ما لم يشترط مركز الإيداع أن يكون ذلك بمعرفة العميل.

(4-9) بناء على تعليمات العميل ومتطلبات تنفيذها تكون الشركة مسؤولة عما يلي:

- التصرف بصفتها وكيل عن العميل في المطالبة واستلام أية أرباح نقدية أو توزيعات أسهم وإيداعها في حسابه الاستثماري.
- ممارسة أي حق من حقوق التحويل أو الاكتتاب.
- التعامل مع عروض الاستحواذ وأنشطة إعادة تنظيم رأس المال.
- ممارسة حقوق التصويت.



(9-5) The Customer is aware and agrees that, in case of any default by the custodian, the Customer may be required to proportionally take part in covering any shortfall or deficiency that occurs and is not possible to be settled.

(9-5) يعلم العميل ويوافق على أنه إذا ما حدث أي تقصير من جانب أمين الحفظ، فإنه قد يكون من المتعين على العميل المشاركة بشكل نسبي في تغطية أي عجز (نقص) يحدث ويتعذر تسويته.

## Tenth

### Customer's money

(10-1) The Company shall be committed to separate between its money & assets, and those of the Customer in all its books and records, and shall use those of the Customer in favor of its customers only as per the provisions of Article (69) of Capital Market Institutions Regulation.

(10-1) يجب على الشركة إجراء الفصل بين أموالها وأصولها وأموال وأصول العميل في جميع دفاترها وسجلاتها وأن تستخدم ما يخص العميل لمصلحة عملائها فقط وذلك عملاً بنص المادة (69) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

(10-2) The Company shall be committed to deal with money and assets of the Customer as per the relevant governing rules, as stated in the provisions of Article (70) of the Capital Market Institutions Regulation, which necessitate separating them from those of the Company, unless the Agreement states otherwise.

(10-2) يلزم على الشركة أن تتعامل مع أموال وأصول العميل وفق القواعد المنظمة لذلك الواردة بالمادة (70) من لائحة مؤسسات السوق المالية والتي توجب فصلها عن أصول الشركة ما لم تتضمن الاتفاقية نصاً على خلاف ذلك.

(10-3) As per the provisions of Article (73) of the Authorized Persons Regulations, the Company shall be committed to maintain the money of the Customer in an account in his / her name at any of the local banks the client agrees that Al Rajhi Capital is entitled to get all returns and benefits from keeping clients' money in these accounts. Further, the Company may keep the money of the Customer in an external bank or to execute an external money transfer by deduction from his / her account at the local bank or from his / her other money at the Company in case of necessity to settle a financial securities transaction outside the Kingdom .

(10-3) عملاً بنص المادة (73) من لائحة مؤسسات السوق المالية يلزم على الشركة الاحتفاظ بأموال العميل في حساب باسمه لدى أحد البنوك المحلية ويوافق العميل على أحقية شركة الراجحي المالية بالحصول على جميع العوائد والأرباح العائدة من الاحتفاظ بأموال العملاء في هذه الحسابات، ويجوز للشركة أن تحتفظ بأموال العميل لدى بنك خارجي أو تنفيذ تحويل خارجي خصماً من حسابه لدى البنك المحلي أو من أمواله الأخرى لديها إذا كان ذلك ضرورياً لتسوية صفقة أوراق مالية خارج المملكة.

(10-4) Money shall not be treated as Customer's money and AL Rajhi Capital shall not be held responsible for it in cases stipulated by the provisions of Article (76) of the Capital Market Institutions Regulations, including what has been paid to the Customer or to a third party as per Customer's instructions, what has been deposited in a bank account in the name of the Customer, or what has become due to the Al Rajhi Capital and payable by the Customer.

(10-4) لا يتم معاملة الأموال باعتبارها أموال عميل ولا تكون الشركة مسؤولة عنها في الحالات المنصوص عليها بالمادة (76) من لائحة مؤسسات السوق المالية والمتمثلة فيما تم دفعه للعميل أو دفعه لطرف ثالث بناء على تعليمات العميل أو إيداعه في حساب مصرفي باسم العميل أو إذا كانت مستحقة وواجبة السداد للشركة وتم سدادها لها.

## Eleventh

### Customer's instructions and the approved channels of transaction

(11-1) The Company shall accept legitimate instructions informed to it by the Customer as a principle or by his / her legal proxy or by an authorized person of a corporate body, each within the limits of his / her own power of authorities and in accordance with the governing controls, whether being pursuant to the printed documents and orders, or via any of the other electronic channels certified for transaction including phone, internet and other channels.

(11-1) تقبل الشركة التعليمات المشروعة المبلغة لها من العميل الفرد أصالة أو من وكيله الشرعي أو من الشخص المفوض عن العميل الاعتباري كل في حدود صلاحياته ووفق الضوابط المنظمة لها سواء كان ذلك بموجب الأوامر والمستندات المطبوعة أو عبر أي من القنوات الإلكترونية الأخرى المعتمدة للتعامل من هاتف وانترنت وغيره.

(11-2) The Customer is aware that his / her phone calls with the Company with regard to business of financial securities and instructions contained therein, shall be recorded and considered as if they were written instructions, and all operations and transactions performed thereupon shall be binding and forcible upon him / her unless he / she opposes them within no more than the next working day after the date of execution of the transaction.

(11-2) يعلم العميل أن مكالماته الهاتفية مع الشركة الخاصة بأعمال الأوراق المالية وما تتضمنه من تعليمات يتم تسجيلها وأن تلك التسجيلات تنتج آثارها في مواجهته كما لو كانت تعليمات مكتوبة، وأن جميع العمليات والصفقات التي تتم بموجبها ملزمة له ونافذة بحقه ما لم يعترض عليها في موعد أقصاه يوم العمل التالي لتاريخ تنفيذ الصفقة ويثبت من خلال السجلات صحة اعتراضه.

(11-3) The Company may, but not obligated or committed to, take necessary action as it finds appropriate in good faith to investigate and verify the personality and character of the caller. And in case that the Company has any minimal doubt about the caller, or suspects any violation of security procedures or password breakthrough, it shall have the right to refrain from executing his / her instructions and / or stop the suspected channel.

(11-3) يجوز للشركة دون إلزام عليها أو التزام منها وحسب ما تراه مناسباً بحسن نية اتخاذ الخطوات اللازمة للتحري والتحقق عن الشخص المتصل وصفته، وإذا ما ساورها أدنى شك تجاهه أو اشتبهت بوجود انتهاك لإجراءات الأمان أو اختراق لكلمة السر فلها أن تمتنع عن تنفيذ تعليماته و/أو توقف القناة المشتبه باختراقها.

(11-4) The Customer is aware that, the services provided by the Company via the internet and Al Rajhi Tadawul service, shall be subject to its own discretion and diligence therein and that he / she hereby authorizes the Company to execute the instructions and operations issued by him / her via such channels and to affect his / her investment account by the corresponding accounting entries and further to document them all under username and password.

(11-4) يعلم العميل أن ما تقدمه الشركة عبر موقعها عبر شبكة الانترنت من خدمات وكذلك خدمة الراجحي تداول خاضع لتقديرها واجتهادها في ذلك وأنه يفوض الشركة بتنفيذ التعليمات والعمليات الصادرة منه عبر هذه القنوات والتأثير على حسابه الاستثماري بالقيود المحاسبية المقابلة لها وتوثيقها جميعاً بموجب اسم المستخدم والرقم السري.

## عاشراً

### أموال العميل

## حادي عشر

### تعليمات العميل والقنوات المعتمدة للتعامل



- (11-5) The Customer acknowledges that, the Company has informed him / her, made him / her aware of and warned him / her of the possible risks of using the electronic channels and the possibility of a breakthrough to these channels, and that he / she is fully aware of the aspects of defects and deficiencies related to the usage of such technologies as well as controls and restrictions governing their usages. He / she further hereby completely holds the Company harmless and exempts it from all claims and commitments related to or resulting from his / her inability to use such channels or dealing through them for any reason.
- (11-6) The Customer acknowledges that he / she shall be committed to be careful and cautious in his / her electronic transactions and to maintain his / her password and not to disclose it to any person whoever including the Company employees. He / she further acknowledges that he / she shall not refer to the Company to claim for any loss that may be incurred by him / her as a result of getting his / her password disclosed to other persons and executing any transaction using it and shall further solely bear all consequences. Further, the customer undertakes to inform the company immediately by a written notification, or a recorded telephone call in case of disclosing his password or if another person get access to his password and the username, in order to enable the company take the necessary action, and in such case, the customer shall be responsible for all the executed transactions and the instructions issued through the usage of the password and / or the user name and the password, until the company receives the official notification (two hours after the notification as maximum), so as to enable the company to take the necessary actions and stop any action in the name of the user and the password.
- (11-7) The customer and / or the user, undertakes to notify the company, immediately and promptly, about any trading transactions that have been executed in his portfolio, including sale, purchase, and any corresponding credit and / or debit entries, executed in his investment account, for which he or the user did not issue any instructions, or which were done contrary to his instructions. Such transactions and their corresponding cash entries, are deemed to be final after the passing of two working days from the date of their execution. In this case, the customer and any one of its agents who are authorized to operate the account, acknowledge that, such transactions and their corresponding cash entries, are deemed to be approved and certified correct by the customer, and that no rejection thereof can be accepted in future by any means. Moreover, the customer undertakes that, he will not submit any complaint or raise any conflict at the competent jurisdictions with regard to the same.
- (11-8) The Company may, upon its own absolute discretion, to modify or change the conditions and rules governing trading via Al Rajhi Tadawul service. And in case of being displayed on the website of the Company, the Customer's use of such service shall be deemed an approval and consent by him / her of the modifications or alterations done on these conditions and rules.
- (11-9) The Company reserves its own right in rejecting any instructions or inquiries received or conveyed to it from the Customer or the User, via Al Rajhi Tadawul website, for any reason it finds convincing.
- (11-10) The Company may take, or refrain from taking, any action as it considers necessary to ensure commitment to the regulations and instructions, and shall not be held accountable thereof as long as it has not acted in a transgressive or violative manner. And such action, whether positive or negative, shall be binding and forcible upon the Customer.
- (11-11) The customer recognizes the company's right in determining the number of daily calls it receives from the user (in case of using the electronic phone channel) and in changing this number of calls from time to time according to its own absolute discretion. Moreover, it may refuse receiving, any calls in excess of that number of calls in one day.
- (11-12) The Company may, cancel or stop the provision of any electronic services it provides, by virtue of an official notification to be sent to the customer or published through the electronic channel that is intended to be stopped or cancelled, or through a recorded call, or by text message sent to the customer seven (7) days at least prior to the date of stopping or cancelling the services. Further, the customer shall have the right to cancel its subscription in any electronic service by serving an official letter or a recorded phone call, and he will continue to be responsible for any transactions that have been executed till the date he had been notified by the Company with respect to accepting the cancellation of the subscription.
- (5-11) يقر العميل بأن الشركة قد أبلغته وأخطته علماً وحذرتة من المخاطر المحتملة لاستخدام القنوات الالكترونية وإمكانية اختراقها، وأنه مدرك تماماً لأوجه الخلل وجوانب القصور المرتبطة باستخدام هذه التقنيات والضوابط والقيود التي تحكم استخدامها وأنه يعفي الشركة ويبرئ ذمتها بشكل كامل من جميع المطالبات والالتزامات المرتبطة أو الناتجة عن عدم القدرة على استخدام هذه القنوات أو التعامل من خلالها لأي سبب من الأسباب.
- (6-11) يقر العميل بأنه يلزم عليه أخذ الحيطة والحذر في تعاملاته الالكترونية والمحافظة على كلمة المرور وعدم إفشائها لأي شخص كان بمن فيهم موظفي الشركة وأنه لا يحق له الرجوع على الشركة أو مطالبتها بأية خسائر أو أضرار قد تلحق به جراء إفصاحه أو معرفة الغير لكلمة المرور وتنفيذ أي عملية بموجبه ويتحملة منفرداً كافة التبعات، مع التزام المستخدم بإبلاغ الشركة بشكل فوري بموجب اخطار كتابي أو مكالمة هاتفية مسجلة في حال افصاحه عن أو معرفة الغير لكلمة المرور واسم المستخدم حتى تتمكن الشركة من اجراء اللازم ويكون العميل مسؤولاً عن جميع العمليات المنفذة والتعليمات الصادرة بموجب اسم المستخدم وكلمة المرور التي حين تسلم الشركة للإبلاغ الرسمي (بعد البلاغ بمدة ساعتين بحد أقصى) حتى تتمكن الشركة من اتخاذ اجراءاتها وابقاف العمل باسم المستخدم وكلمة المرور.
- (7-11) التزم العميل و/أو المستخدم بأن يبلغ الشركة وبصفة فورية وعاجلة عن أي عمليات تداول نفذت في محفظته يبعاً وشراء وأي قيود نقدية دائنة و/أو مدينة مقابلة لها مننفذه في حسابة الاستثماري لم يصدر أي تعليمات بشأنها من قبله أو من قبل المستخدم أو تمت بشكل مخالف لتعليماته وتعتبر تلك العمليات وما يقابلها من قيود نقدية نهائية عند مرور يومي عمل من تاريخ تنفيذها، وفي هذه الحالة يقر العميل وأي من وكلائه المفوضين بإدارة الحساب أن تلك العمليات وقيودها النقدية تعد بمثابة الموافقة عليها من قبل العميل وعلى صحتها ولا يمكن قبول أي اعتراض عليها مستقبلاً بأي شكل من الأشكال كما يتعهد بعدم تقديم أي شكوى أو رفع أي منازعه امام جهات الاختصاص حيالها.
- (8-11) يجوز للشركة وفق تقديرها المطلق تعديل أو تغيير الشروط والأحكام المنظمة للتداول عبر خدمة الراجحي تداول وفي حال عرضها على الموقع فإن استخدام العميل لتلك الخدمة يعد موافقة وقبولاً منه بالتعديلات والتغييرات التي أجريت عليها.
- (9-11) تحتفظ الشركة لنفسها بالحق في رفض أية تعليمات أو استفسارات تستقبلها أو ترددها من العميل أو المستخدم عبر موقع الراجحي تداول لأي سبب من الأسباب تراه مقنعاً.
- (10-11) يجوز للشركة اتخاذ أو الامتناع عن اتخاذ أي إجراء تعتبره ضرورياً لضمان الالتزام بالأنظمة والتعليمات ولا تسأل عن ذلك طالما أنها لم تتعد أو تفرط ويكون هذا الإجراء إيجابياً وسلبياً ملزماً للعميل ونافذاً في مواجهته.
- (11-11) يدرك العميل أحقية الشركة في تحديد عدد الاتصالات اليومية التي تستقبلها الشركة من المستخدم (في حال استخدام قناة الهاتف الالكترونية)، وتغيير هذا العدد من وقت لآخر وفق تقديرها الشخصي المطلق، كما يجوز لها رفض استقبال أي مكالمات تتجاوز ذلك العدد في اليوم الواحد.
- (12-11) يجوز للشركة إلغاء أو إيقاف أي خدمات إلكترونية أو خدمات التداول من خلال الهاتف والتي تقدمها للعملاء بموجب اخطار رسمي يرسل للعميل أو ينشر من خلال القناة المزمع إيقافها أو إلغائها أو بواسطة مكالمة مسجلة أو بواسطة رسالة نصية ترسل للعميل وذلك قبل سبعة أيام على الأقل من تاريخ الإيقاف أو الإلغاء كما يحق للعميل إلغاء اشتراكه في أي خدمة إلكترونية من خلال خطاب رسمي أو مكالمة مسجلة مع استمرار تحمله لمسؤولية أي عمليات تم تنفيذها حتى تاريخ إشعاره من قبل الشركة بقبول إلغاء الاشتراك.



(11-13) The Company may, modify any electronic services it provides, by virtue of an official notification to be sent to the customer or published through the electronic channel that is intended to be modified, or through a recorded call, seven (7) days at least prior to the date of effecting or applying the modification. The usage of the customer to the electronic channel after the date of effecting the modification, shall be considered as an implicit acceptance of the modification. In case that the customer has notified the Company of his disapproval to the modification, this will be considered as a no acceptance or rejection and a request for cancelling the subscription in the service, and this will consequently cancel its subscription and right in benefitting from the service. In this case, the Company may, without bearing any liability, execute any transactions to be demanded by the customer, prior to activating the cancellation of the customer's access to that electronic channel.

(11-14) The customer recognizes that, the mechanism and controls of the services provided by the Company to the customer electronically, irrespective of the means used for providing this service, or through its employees, differs according to the channel used in which he has subscribed pursuant to the organizing conditions and controls, and that his / her subscription in any electronic channel, does not mean his / her subscription to the other channels, as each channel is independent from others.

(11-15) The user must make sure in all cases, of the validity of his logging in and access to the required electronic service, irrespective of the channel used for obtaining this service, and he must enter the number or title of the service by himself, e.g. entering the toll - free phone number, or writing the web-site name, or writing the number to which the execution orders are sent via the cell phone. The customer alone, shall bear the consequences resulting from the error committed by the user in accessing the right address or title, or in entering the data wrongly, whatsoever those consequences might be.

(11-16) The customer acknowledges his own and full responsibility of using any electronic channel, and his full responsibility of his actions and / or the actions of his agent, and also acknowledges his full responsibility of the customer's code and password, and undertakes to fully maintain them, and not to disclose them to any other body or person, even if he is a company employee. Moreover, the customer acknowledges his full responsibility for any consequences resulting from his usage of this service by himself or by his legal agent, and that he will bear the consequence of any transgression or negligence, without the Company being liable to any responsibility as long as this usage or access to the service has been done, based on using the user code and the password. The Company does not undertake to verify the personality of the customer, or match the voices, as long as the access to the service was done through the password.

(11-17) The customer agrees and acknowledges that, the Company shall have the right to record all the telephone calls which take place between the Company and the customer, or his Agent, in electronic medias to be maintained by the Company, pursuant to Article (51) of the Capital Market Institutions Regulation.

(11-18) To benefit from the required electronic channel, the customer is required to acquire computer devices or mobile phones or fixed phones, that are compatible with the requirements of benefitting from the required electronic channel, and executing the trading orders the customer is interested in. Nevertheless, the Company may carry out all whatever it sees as appropriate, such as developing the computer system and its programs, and modifying and stopping the same for upgrading purposes, or stopping them and update versions of their programs. The customer acknowledges that, the Company does not bear any responsibility for all consequences that might result from this logging off, or upgrading, including the non-compatibility of any of the customer's devices, with all or part of the Company's services, and their updates.

(11-19) Customer agrees to view and print account statements from this service and allows the Al Rajhi Capital to discontinue periodic paper statements dispatched by post. Continuing to use this service is considered acceptance to this clause.

(11-20) Customer agrees to authorize the Corp. to send all correspondence related to this service through e-mail or SMS to client's phone and email that are recorded on ARC's systems and undertakes to take all necessary precautions for confidentiality of correspondence and shall be responsible for the violations of this undertaking.

(13-11) يجوز للشركة تعديل أي خدمات الكترونية تقدمها بموجب اخطار رسمي يرسل للعميل أو ينشر من خلال القناة الالكترونية المزمع تعديلها أو بواسطة مكالمة مسجلة وذلك قبل سبعة أيام على الأقل من تاريخ نفاذ أو تطبيق التعديل، و بعد استخدام العميل للقناة الالكترونية بعد نفاذ تاريخ التعديل بمثابة قبول ضمني للتعديل.. وفي حال قيام العميل بإشعار الشركة بعدم الموافقة على التعديل يعد ذلك بمثابة الرفض وطلب للإلغاء الاشتراك في الخدمة، ويلغى بذلك مباشرة اشتراكه وحقه في الاستفادة من الخدمة وفي هذه الحالة يجوز للشركة دون أي التزام عليها تنفيذ أي عمليات يطلبها العميل قبل تفعيل الشركة لإلغاء دخول العميل على تلك القناة الالكترونية.

(14-11) يدرك العميل أن آلية و ضوابط الخدمات التي تقدمها الشركة للعميل إلكترونياً كانت وسيلتها أو من خلال موظفيها أنها تختلف باختلاف القناة المستخدمة التي قام بالاشتراك فيها وفق الشروط والضوابط المنظمة لذلك ولا يعني اشتراكه في أي قناة الكترونية اشتراكه في القنوات الأخرى بل لكل قناة استقلالها عن غيرها.

(15-11) على المستخدم التأكد في جميع الأحوال من صحة دخوله و وصوله إلى الخدمة الالكترونية المطلوبة أيًا كانت قناتها وأن يدخل رقم أو عنوان الخدمة بنفسه كإدخال رقم الهاتف المجاني أو كتابة اسم الموقع الإلكتروني على شبكة الانترنت أو إدخال الرقم الذي ترسل إليه أوامر التنفيذ بالحوال، ويتحمل العميل منفرداً تبعات خطأ المستخدم في الوصول إلى العنوان الصحيح أو إدخال البيانات بشكل خاطئ، أيًا كانت تلك التبعات.

(16-11) يقر العميل بمسئوليته الكاملة عن استخدام أي من القنوات الإلكترونية أصالة، ومسئوليته الكاملة عن تصرفاته و/أو تصرفات وكيله الشرعي، كما يقر بمسئوليته الكاملة عن رمز المستخدم والرقم السري والتزامه بالمحافظة التامة عليهما. وعدم الإفصاح عنهما لأي جهة أو لأي شخص ولو كان موظفاً بالشركة كما يقر العميل بمسئوليته عن كل ما يترتب على استخدامه لهذه الخدمة من قبله أصالة أو من قبل وكيله الشرعي وأن يتحمل تبعه أية تعدي أو تفريط أو إهمال في ذلك ودونما أدنى مسؤولية على الشركة بهذا الشأن ما دام ذلك الاستخدام أو الدخول للخدمة كان بناءً على الدخول باسم المستخدم وكلمة المرور، ولا تلتزم ولا تقوم الشركة بالتأكد من شخص العميل أو مطابقة الأصوات ما دام الدخول للخدمة تم عن طريق الرقم السري.

(17-11) يوافق العميل ويقر بأنه يحق للشركة تسجيل كافة المحادثات الهاتفية بين الشركة والعميل أو وكيله الشرعي على وسائط إلكترونية تحتفظ بها الشركة وذلك وفق المادة (51) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

(18-11) للاستفادة من القناة الالكترونية المطلوبة يتطلب من العميل حيازة أجهزة حاسب آلي أو جوال أو هاتف تكون متوافقة مع المتطلبات اللازمة للاستفادة من القناة الالكترونية المطلوبة وتنفيذ أوامر التداول التي يرغبها، ومع ذلك يجوز للشركة إجراء كل ما تراه من تطوير للنظام الآلي وبرامجه وتعديلها أو إيقافها لتطويرها أو إيقافها وتحديث نسخ من برامجه، ويدرك العميل أن الشركة لا تتحمل أي مسؤولية عن كل ما يترتب على هذا الإيقاف أو التحديث من نتائج ومسؤوليات ويشمل ذلك عدم توافق أي من الأجهزة الخاصة بالعميل مع كل أو بعض خدماتها وما يطرأ عليها من تحديثات.

(19-11) يدرك العميل أن بإمكانه الاطلاع على حركات حسابه و طباعة كشوف لها من خلال هذه الخدمة، وبذلك ستوقف جميع الكشوف الورقية ويعتبر طلبه وموافقته على هذه الخدمة موافقة على ذلك.

(20-11) يوافق العميل على تفويض الشركة بإرسال كافة المراسلات والإشعارات المتعلقة بهذه الخدمة عن طريق البريد الإلكتروني أو الرسائل القصيرة إلى بريد وهاتف العميل المسجل بأنظمة الراجحي المالية و يلتزم باتخاذ كافة الاحتياطات اللازمة لسرية المراسلات، ويكون مسؤول عن أي انتهاكات لهذا الالتزام.



(11-21) Al Rajhi Capital will not be responsible for any problems related to the information provided that originates from a third party is provider of the service or information, including but not limited to the delay of the OTP to customer's phone, and Al Rajhi Capital does not bear any responsibility for any hacking of Client devices.

(11-22) Customer acknowledges that he has no patent rights regarding the Electronic services software and documents and agrees not to allow his /her users to copy or amend such software or others to download or transfer the Electronic Banking software to similar electronic devices.

(11-23) An annual fee will be collected from the customer and non-refundable fee for the subscription and maintenance fees in the use of Al Rajhi trading and the telephone service and the company reserves the right to amend such fees at any time after notifying the customer.

## Twelfth

### Internal authorizations and legal proxies

(12-1) The Customer is aware that, the instructions of the Capital Market Authority (CMA) prohibits internal authorizations in selling and purchasing local shares and in executing any instructions related to management of investment portfolios.

(12-2) As per instructions of Capital Market Authority (CMA) governing the administration of investment portfolios under legal proxies, the proxy shall be a principle, i.e. not a proxy of a proxy.

(12-3) The Customer is aware that his / her legal proxy shall be a real one and that all powers granted to him / her in relation to investment portfolio and financial securities as well as all the other investment, shall be clear, unambiguous and applicable by the Company.

(12-4) The Customer acknowledges that, in case that the proxy deed attributed to him / her is edited on letter headed papers and includes data and signatures that generate Company's belief in the validity of such deed, the Company shall not be held accountable for authorizing the proxy to work thereupon, if otherwise is proved or shown later on. And all instructions and operations executed upon request of the alleged proxy shall be binding and forcible upon the Customer.

(12-5) The Customer is aware that he / she shall be committed to serve a written notice to the Company in case that he / she terminates the proxy issued by him / her and to provide it with an exact copy of the original termination deed, and further acknowledges that all instructions and operations executed by the proxy or upon his / her request till the date of the written notice of the termination of proxy deed received by the Company, shall be binding and forcible upon the Customer.

(12-6) The customer is aware and acknowledges that, according to the instructions governing the investment accounts, issued by the CMA, the customer may not authorize any person to manage his investment accounts, unless the agent is a relative of the customer on his parents' side, or the offspring, ascending or descending (father, mother, grandfather, grandmother, son, daughter, grandson, or granddaughter) or the husband and the wife, or the brother and the sister, or otherwise being a proxy who is appointed by heirs to liquidate the investment account of their testator, and then close the account.

## Thirteenth

### Lending the Customer

(13-1) The Customer is aware that the Company does not provide any cash loans to him / her whether directly or indirectly by entering into arrangements with a third party to lend the Customer.

(13-2) The Company provides the desiring customers, credit shares product guaranteed by assets of their portfolios from shares as well as cash in their investment account as per the assessment of the Customer by the Company as well as governing controls and rules as stipulated in the shares sale - on - credit contract and their modifications from time to time without prejudice to the provisions of borrowing stipulated by the provisions of Article (44) of the Capital Market Institutions Regulation and requirements of the transaction with the coverage margin as stipulated by provisions of Article (45) of the same Regulation.

(21-11) لن تكون شركة الراجحي المالية مسؤولة عن أي مشكلات ذات علاقة بالمعلومات المقدمة التي يكون منشأها طرف ثالث مزود للخدمة او المعلومات على سبيل المثال لا الحصر تأخر الرقم السري الثنائي من الوصول الى هاتف العميل، كما لا تتحمل الراجحي المالية أي مسؤولية عن أي اختراق أو قرصنة لأجهزة العميل.

(22-11) يقر العميل بعدم ملكيته للحقوق الفكرية لبرامج ومستندات الخدمات الإلكترونية ويوافق على عدم السماح لمستخدميه بنسخ أو تعديل البرامج أو خلافه أو تحميل أو نقل برامج الخدمات الإلكترونية إلى جهاز إلكتروني مماثل.

(23-11) سيتم تحصيل رسم سنوي من العميل غير قابل للاسترداد مقابل رسوم الاشتراك والصيانة في استخدام تداول الراجحي والخدمة الهاتفية وتحفظ الشركة لنفسها بالحق في تعديل تلك الرسوم في أي وقت بعد إخطار العميل.

## ثاني عشر

### التفويضات الداخلية والتوكيلات الشرعية

(12-1) يعلم العميل بأن تعليمات هيئة السوق المالية تحظر قبول التفويضات الداخلية في بيع وشراء الأسهم المحلية وتنفيذ أية تعليمات تتعلق بإدارة المحافظ الاستثمارية.

(12-2) إنفاذاً لتعليمات هيئة السوق المالية المنظمة لإدارة المحافظ الاستثمارية بموجب الوكالات الشرعية يلزم أن يكون الوكيل أصيلاً بمعنى أن لا يكون وكيلاً عن وكيل.

(12-3) يعلم العميل أنه يلزم أن يكون الوكيل الشرعي عنه وكيلاً حقيقياً وأن تكون الصلاحيات الممنوحة له ذات العلاقة بحفظة الاستثمار والأوراق المالية وجميع الاستثمارات الأخرى واضحة لا لبس فيها وأن تكون قابلة للتطبيق من قبل الشركة.

(12-4) يقر العميل بأنه إذا ما كان صك الوكالة المنسوب إليه محرراً على مطبوعات ومتضمناً لبيانات وتوقيعات تولد الاعتقاد لدى الشركة بصحة هذا الصك فإنها لا تتحمل أية مسؤولية عن التصريح للوكيل العمل بموجبه إذا ما ثبت أو تبين لاحقاً خلاف ذلك وتكون جميع التعليمات والعمليات المنفذة بناءً على طلب الوكيل المزعوم نافذة بحق العميل وملزمة له.

(12-5) يعلم العميل أنه يلزم عليه إشعار الشركة خطياً عند قيامه بفسخ الوكالة الصادرة منه للوكيل وتسليمها صورة مطابقة لأصل صك الفسخ ويقر بأن جميع التعليمات والعمليات المنفذة بمعرفة الوكيل و/ أو بناءً على طلبه حتى تاريخ استلام الشركة للإشعار الخطي بفسخ صك الوكالة تعد نافذة بحقه (العميل) وملزمة له.

(12-6) يدرك العميل ويقر بعلمه أنه وبناءً على تعليمات الحسابات الاستثمارية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لا يمكن للعميل توكيل أي شخص بإدارة حساباته الاستثمارية، ما لم يكن الوكيل من أقارب العميل من الوالدين أو الأولاد ما عدا وما نزل (اب، ام، جد، جده، ابن، ابنة، حفيد أو حفيدة)، أو الزوج والزوجة، أو الأخ والأخت، أو أن يكون وكيلاً شرعياً من غير ذلك معيناً من قبل ورثة لتصفية الحساب الاستثماري الخاص بمورثهم ومن ثم إقفاله.

## ثالث عشر

### إقراض العميل

(13-1) يعلم العميل أن الشركة لا تقدم أية قروض نقدية له من قبلها مباشرة أو عن طريق غير مباشر وذلك بالدخول في ترتيبات مع شخص آخر ليقوم بإقراض العميل.

(13-2) تقدم الشركة لمن يرغب من العملاء منتج بيع أسهم بالأجل بضمان موجودات محفظته من أسهم وحسابه الاستثماري من نقد وفق تقييم الشركة للعميل والضوابط والأحكام المنظمة لذلك المنصوص عليها بعقد بيع أسهم بالأجل والقابلة للتعديل من أن لأخر بما لا يتعارض مع أحكام الاقتراض المنصوص عليها بالمادة (44) من لائحة مؤسسات السوق المالية ومتطلبات الصفقة بهامش تغطية المنصوص عليها بالمادة (45) من ذات اللائحة.



## رابع عشر الرهن

## Fourteenth Pledge

(14-1) The Customer acknowledges that, in case that he / she has pledge any assets or financial securities existing in his / her investment account, he / she shall permit the Company and irreversibly authorize it, in its capacity as custodian of the mortgage, such an authorization that is irrevocable whether currently or in the future, to order and act as per directives of the mortgagee, and shall further exempt the Company from any liability for any consequences related thereof until it receives from the mortgagee or from both the pledge and the Customer a written notice of mortgage release and Customer quittance.

(14-2) The Customer is aware that, in case that the assets and financial securities he / she wants to mortgage are deposited in an account in his / her name at the Depository and Settlement Center in Tadawul, the application of pledge and release thereof shall necessitate addressing the Depository Center by the Company in its capacity as custodian, and that the Company shall not incur any consequences of delay in the application or release of pledge for whatever reason as long as it has not committed any transgression or negligence.

(14-1) يقر العميل بأنه إذا ما قام برهن أية أصول أو أوراق مالية موجودة بحسابه الاستثماري فإنه يأذن للشركة بصفتها أميناً على الرهن (أمين حفظ) ويفوضها تفويضاً باتاً ونهائياً لا رجوع فيه غير قابل للنقض أو الإلغاء أو التعديل حالاً أو مستقبلاً أن تآتمر وتتصرف طبقاً لتوجيهات المرتهن وأنه يخلي مسؤوليتها عن أي تبعات تتعلق بذلك إلى أن يردها من المرتهن أو من المرتهن والعميل معاً إشعاراً خطياً بفك الرهن وإبراء ذمة العميل.

(14-2) يعلم العميل أنه إذا ما كانت الأصول والأوراق المالية التي يرغب في رهنها مودعة في حساب باسمه لدى شركة إيداع للأوراق المالية فإن إيقاع الرهن عليها وفك الرهن يلزمه مخاطبة شركة إيداع الأوراق المالية من قبل الشركة بصفتها أمين الحفظ وأنها لا تتحمل تبعات أي تأخير قد يحدث في إيقاع الرهن أو فكه لأي سبب كان طالما أنها لم تتعد أو تفرط.

## Fifteenth Clearing and selling Customer's assets

(15-1) Without prejudice to any of the Company's entitlements in face of the Customer under this Agreement or any other relevant agreements or contracts, the Customer hereby authorizes the Company to debit his / her investment account or any other account of the Customer it keeps on behalf of him / her, with any amount or indebtedness that may be due to it by the Customer.

(15-2) The Customer acknowledges that the Company shall be entitled, without any need to refer to him / her or to serve a prior notice to him / her, to collect all its due amounts from him / her by clearing through deduction from any credit balances in his / her accounts starting from the account that contains the commitment currency (Saudi Riyals) and then the accounts in other currencies as per exchange rate at the data of clearing.

(15-3) The Customer is aware that, all his / her accounts at the Company, of different types and names, shall be deemed as one investment account. He / she further acknowledges that the Company shall be entitled to merge and unify all his / her money and assets at the Company as well as any of his sub accounts in order to pay and collect any debts due for it by him / her. In case of insufficiency of the cash balances in his / her accounts to pay such debts, the Company shall be entitled to collect the same from any other assets of the Customer at the Company for such purpose, including selling financial securities that belong to him / her without any need for serving prior notice to him / her or get prior permission from competent or concerned authorities. Granting this right to the Company, does not mean that it must use it, but the commitment primarily rests on the customer who must pay the due amounts and cover any of his indebted balances.

(15-4) The Company shall have the right, based on instructions from the CMA, or any other competent body, to execute the orders for seizure and freezing of the customer's monies and / or assets with the Company, immediately, without any obligation on the Company to notify the customer, and the customer has no right to ask the Company to disclose the details of the seizure and / or the freezing of monies, and if he is interested to know these details, he should communicate with the body which issues the seizure or freezing of monies decision. The customer shall have no right, to claim from the company, any indemnity or expenses or liabilities for any losses or damages that he is exposed to, or may be exposed to, as a result of the Company's commitment to execute these instructions.

## Sixteenth Alteration, compensation, exemption and termination

(16-1) **Alteration:** The Company shall be entitled to make the alterations it finds appropriate on the terms and conditions of this Agreement and to cancel what it deems futile or ineffectual, upon prior notice served to the Customer 5 working days before authorization of work thereupon. And in case of being displayed on the website of ARC, the Customer's use of the website and dealing through it shall be deemed an approval and consent by him / her of such modifications or alterations. And in all cases, alterations and developments along with their terms and conditions shall be a complementary attachment of this Agreement and part and parcel thereof.

## خامس عشر المقاصة وبيع أصول العميل

(15-1) من غير الإخلال بأية حقوق للشركة في مواجهة العميل بموجب هذه الاتفاقية أو بموجب أية اتفاقيات أو عقود أخرى ذات علاقة فقد فوض العميل الشركة بالقيام على حسابه الاستثماري أو على أي حسابات أخرى له تحتفظ بها نيابة عنه أي مبلغ أو أية مديونية تكون مستحقة لها عليه.

(15-2) يقر العميل بأنه يحق للشركة دون الرجوع إليه أو إشعاره مسبقاً أن تتحصل على كافة مستحقاتها لديه عن طريق المقاصة وذلك خصماً من أية أرصدة دائنة بحساباته على أن تبدأ بالحساب المتضمن لعملة الالتزام (الريال السعودي) ومن ثم الحسابات بالعملة الأخرى وفق سعر الصرف في تاريخ إجراء المقاصة.

(15-3) يعلم العميل أن جميع حساباته لدى الشركة على اختلاف أنواعها ومسمياتها تعد بمثابة حساب استثماري واحد ويقر بأحقية الشركة في دمج وتوحيد جميع أمواله وأصوله لديها وأية حسابات فرعية له لسداد وتحصيل أية مديونيات مستحقة لها عليه وفي حال عدم كفاية الأرصدة النقدية بحساباته لتسديد تلك المديونيات يحق للشركة استيفائها من أية أصول أخرى له لديها ولها في سبيل ذلك بيع الأوراق المالية العائدة إليه دونما حاجة إلى إشعاره أو الحصول على إذن مسبق بذلك من جهات الاختصاص أو إصدار أي حكم قضائي من أي جهة قضائية بهذا الشأن. ولا يعني منح هذا الحق للشركة أن عليها استخدامه بل إن الالتزام في الأصل يقع على العميل بتسديد المبالغ المستحقة وتغطية أي أرصده مدينه عليه.

(15-4) يحق للشركة بناء على تعليمات من هيئة السوق المالية أو أي جهة أخرى ذات اختصاص بتنفيذ طلبات الحجز وتجميد أموال و/ أو أصول العميل لدى الشركة بشكل فوري دون أي التزام على الشركة بإخطار العميل، ولا يحق للعميل الطلب من الشركة الإفصاح عن تفاصيل تعليمات الحجز و/ أو التجميد، وعليه في حال رغبته التواصل مع الجهة المصدرة لقرار الحجز أو التجميد، ولا يحق للعميل مطالبة الشركة بأي تعويض أو مصاريف أو التزامات عن أي خسائر أو أضرار يتعرض لها أو قد يتعرض لها نتيجة للالتزام الشركة بتنفيذ هذه التعليمات.

## سادس عشر التعديل والتعويض والإعفاء والإنهاء

(16-1) **التعديل:** يحق للشركة بإرادتها المنفردة ووفق سلطتها التقديرية إجراء ما تراه مناسباً من تعديلات على أحكام وشروط هذه الاتفاقية والإلغاء ما ترى عدم جدواه أو عدم الحاجة إليه على أن تشعر العميل بذلك وقيل اعتماد العمل بموجيها بخمسة أيام عمل، وفي حال عرض تلك التعديلات بطريقة آلية من خلال موقع الراجحي المالية الإلكتروني فإن استخدام العميل للموقع والتعامل من خلاله يعد بمثابة موافقة منه على تلك التعديلات. وفي جميع الأحوال فإن ما يحدث من تعديل وتطوير بشروطه وأحكامه يعد ملحقاً مكملاً لهذه الاتفاقية وجزءاً لا يتجزأ منها.





(16-2) **Compensation:** The Customer shall be committed to compensate the Company for any costs or financial burdens incurred by it for the sake of exercising and proceeding of rights and powers granted to it under this Agreement as well as other agreements and contracts that organize the services certified by it, if this is caused by the Customer's breach or violation of his / her contractual commitments with the Company.

(16-3) **Exemption:** The Customer is aware that the non - exercising by the Company of any of its powers and rights guaranteed to it under this Agreement, shall not be deemed waiver by the Company of such right or power.

(16-4) **Termination:** This Agreement is an open-ended agreement, and shall be valid until it is terminated by one of the two parties for any reason and at any time determined by this party, upon serving a prior written notice to the other party, within a period not falling less than 15 days before termination.

(16-5) The Customer is aware that if he / she decides to terminate this Agreement, and the assets of his / her investment account, including financial securities, have been liquidated, and it is verified that no future entitlements related to them exist as a result of the Company's procedures, the Company shall permanently close his / her investment account.

(16-6) The customer acknowledges the company's right to terminate this Agreement and (Close) his investment account immediately, without taking into account the notice period mentioned in Item (17-4) of this Agreement, if the Company, has detected the use of the account in any case of manipulation, fraud, or any other case that is described and / or act is classifies in the company's own discretion, as a violation of the Capital market Law and its Regulations.

(16-7) It is understood by both parties, that the termination of this Agreement shall not discontinue the execution of any transaction that was commenced before the termination, and shall not affect the mutual rights and commitments till the date of termination.

## Seventeenth

### Enforcement of the provisions of this Agreement against the Customer's heirs and his public and private successors

(17-1) The body corporate Customer, each as per his / her title and capacity, acknowledges that this Agreement shall not be terminated upon the death of the partner in the company, or the liquidation of the corporation or vanishing of the capacity of the person authorized by him / her, and that it shall be applicable to the successors without prejudice to the company's articles of association or articles of incorporation, or the Companies Act, or the resolutions, licenses and deeds, which establish the artificial body which hold the account, such as the public organizations, endowments, charitable associations, etc.

(17-2) The Company shall be entitled, upon its own discretion, to suspend dealing in financial securities and to refrain from accepting any instructions related to them or to any other investment that is governed by the provisions of this Agreement, until it receives an order from the competent and authorized body, or receives instructions from the private and public successors of the Customer, each in his / her own area of concern, issued in such appropriate format and convincing manner to the Company, and shall be enforceable .

## Eighteenth

### Cash transfers

(18-1) The Customer shall have the right to ask the Company to transfer any amount from his / her investment account to his / her current account linked to the portfolio using printed forms prepared for this purpose and can further carryout this action directly by himself via the internet or any of the other electronic channels authorized by the Company.

(18-2) In order to execute the cash transfer from the investment account to the current account, the remaining balance in the account, must be sufficient to cover any existing transaction that has not yet been settled.

(18-3) The Company shall have the right to refuse the execution of any operations or instructions of the Customer if it finds, as per its own and absolute discretion, that the credit balance in his / her investment account is not sufficient, or will not be sufficient at the date of executing of the operation.

(2-16) **التعويض:** التزم العميل بالتعويض عن أية تكاليف أو أعباء مالية تتكبدها الشركة في سبيل مباشرة وممارسة الحقوق والصلاحيات الممنوحة لها بموجب هذه الاتفاقية والاتفاقيات والعقود الأخرى المنظمة للخدمات المعتمدة لديها إذا كان مرد ذلك ومرجعته إخلاله (العميل) بالتزاماته التعاقدية معها.

(3-16) **الإعفاء:** يعلم العميل أن عدم قيام الشركة بممارسة أي من الصلاحيات والحقوق المكفولة لها بموجب هذه الاتفاقية لا يعد تنازلاً من جانبها عن ذلك الحق و/ أو تلك الصلاحيات.

(4-16) **الإنهاء:** هذه الاتفاقية غير محددة المدة يسري العمل بموجبها إلى حين إنهائها من قبل أحد الطرفين لأي سبب وفي أي وقت يحدده بموجب إشعار خطي مسبق بذلك مرسل للطرف الآخر لمدة لا تقل عن خمسة عشر يوماً من تاريخ الإنهاء الفعلي.

(5-16) يعلم العميل أنه إذا ما قرر إنهاء العمل بهذه الاتفاقية وتم تصفية موجودات حسابه الاستثماري من الأوراق المالية والتحقق من عدم وجود أية حقوق مستقبلية مرتبطة بها ناتجة عن إجراءات الشركات فإن الشركة ستقوم بإغلاق حسابه الاستثماري بصفة نهائية.

(6-16) يقر العميل بأحقية الشركة في إنهاء هذه الاتفاقية وقفل حسابه الاستثماري فوراً دون مراعاة مدة الإشعار المذكورة بالفقرة (4-16) إذا اكتشفت أي استخدام للحساب في أي حالة من حالات التلاعب أو الاحتيال أو التديليس أو أية حالة أخرى توصف و / أو فعل يصنف وفق تقديرها مخالفة لنظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

(7-16) من المعلوم للطرفين أن إنهاء هذه الاتفاقية لا يوقف تنفيذ أية صفقة تم البدء فيها قبل الإنهاء ولا يؤثر على الحقوق والالتزامات المتبادلة والمستحقة حتى تاريخ الإنهاء.

## سابع عشر

### نفاذ أحكام الاتفاقية في مواجهة ورثة العميل وخلفه العام والخاص

(1-17) أقر العميل صاحب الكيان الاعتباري كل حسب مسماه وصفته أن هذه الاتفاقية لا تنتهي بوفاة الشريك بالشركة أو تصفيتها أو زوال صفة الشخص المفوض من قبله وأنها تسري على الخلف بما لا يتعارض مع عقد تأسيس الشركة أو نظامها الأساسي ونظام الشركات أو القرارات والتصاريح والصكوك المنشئة والكاشفة والمقررة للكيان الاعتباري صاحب الحساب من هيئات وأوقاف وجمعيات خيرية وغيرها.

(2-17) يحق للشركة وفق تقديرها تعليق التعامل في الأوراق المالية والامتناع عن قبول أية تعليمات تتعلق بها أو بأي استثمار آخر تنظمه أحكام هذه الاتفاقية، وذلك إلى حين تلقيها أمراً من الجهة المختصة نظاماً أو استلامها تعليمات من الخلف الخاص والعام للعميل كل فيما يخصه صادرة بشكل مناسب وصيغة مقنعة للشركة وأن تكون قابلة للتنفيذ.

## ثامن عشر

### التحويلات النقدية

(1-18) يحق للعميل أن يطلب من الشركة تحويل أي مبلغ من حسابه الاستثماري إلى حسابه الجاري المربوط بالمحفظة بموجب النماذج المطبوعة المخصصة لهذا الغرض أو أن يقوم بهذا الإجراء من قبله مباشرة عبر الانترنت أو أي من القنوات الإلكترونية الأخرى المعتمدة لدى الشركة.

(2-18) يلزم لتنفيذ التحويلات النقدية من الحساب الاستثماري إلى الحساب الجاري أن يكون الرصيد المتبقي بالحساب كافياً لتغطية أية صفقة قائمة لم يتم تسويتها بعد.

(3-18) يحق للشركة أن ترفض تنفيذ أية عمليات أو تعليمات للعميل إذا رأت وفق تقديرها المطلق أن الرصيد الدائن بحسابه الاستثماري لا يكفي لذلك أو لن يكون كافياً في تاريخ تنفيذ العملية.



(18-4) Where appropriate, the Company shall have the right to transfer any currency from the Customer's account, without notifying him / her, in order to execute any transaction, as per the provisions of this Agreement, and to pay his / her subsequent financial obligations. And any transfer of this kind, shall be made in the same method and rates determined by the Company upon its own discretion (taking into consideration the currency exchange rates prevailing at the date of exchange).

(18-5) In case that the account is opened in a foreign currency certified by the Company, all operations performed on it or through it shall be in the same currency. And in case that it is not possible to perform the operation in the same currency of the account, it shall be performed in Saudi Riyal as per the exchange rate prevailing in the same date.

(18-6) The Customer is aware that, opening the account in a foreign currency makes it subject to exchange rate fluctuations and that it is possible to be exposed to a big loss upon exchange into local currency and vice versa. The Customer further acknowledges that, in his / her capacity as owner of this account, he / she shall solely incur all consequences without any minimal liability on the Company.

(18-7) The Company undertakes to transfer the financial securities, from the Customer's portfolio with the Company, to the customer's portfolio maintained with another Capital Market institution, after verifying all the confirmatory documents required for accomplishing the transfer process. As the transfer operation is done through (Tadawul), the Company shall not bear any responsibility for any delay in the execution of transferring the financial securities, that is attributed to insufficient documents, or to additional orders from Tadawul, or to any other reasons which are beyond the control of ARC.

## Nineteenth

### Confidentiality and disclosure

(19-1) **Confidentiality:** The Company shall be committed to maintain confidentiality of Customer's information including his / her data with it as well as the information it obtained from him / her and his / her transactions with it. It shall further be committed not to disclose the same to any other third party except if such disclosure is required by law under provisions of the Capital Market Law and its Executive Regulations as well as any other relevant applicable regulations and except if such disclosure is necessary for the execution of an operation or the performance of a service to the Customer or in case that the Customer explicitly approves that.

(19-2) **The Disclosure:** The Company may disclose the details of its relationship with the Customer to third parties with whom it deals in case that such disclosure falls within the framework of the agreed investment services performed by them on behalf of the Customer.

(19-3) The customer acknowledges that, the Company has the right to disclose his personal information and financial balances, for the purposes of committing to FATCA requirements, in the event that his investment assets at the Company are subject to a foreign country tax.

(19-4) Customers whose assets at the Company are subject to a foreign countries' taxes, acknowledge that, they allow and authorize the Company, to make any tax deduction from their assets. In the event that, some changes in legislations have been made by the organizing bodies which stipulate that, the Capital Market Institutions must make the tax deduction. In this case the Company will perform the same.

(19-5) Al Rajhi Capital, releases itself from any legal consequences, and shoulders the customer the entire responsibility and indemnity, in the event that he / she concealed any information or documents, or in case of submitting them in improper manner, which may lead to failure in determining whether its assets with the Company, are subject to foreign countries tax, or not.

## Twentieth

### Notifications, account statements and periodic reports

(20-1) The Company shall send investment account statements, periodic evaluation reports and all related notifications and correspondences to the last address of the Customer, or through any of the available electronic devices - such as the E-Mail, as an example - as per the latest update of the data of his / her investment account at the Company. The Customer may ask the Company to keep the investment account statements with it, until he / she receives them by himself / herself, provided that he / she shall fill - in the form prepared for this purpose.

(18-4) حيثما كان مناسباً، يكون للشركة الحق في تحويل أي عملة من حساب العميل دون إشعاره بذلك لتنفيذ أي صفقة وفق أحكام هذه الاتفاقية وتسديد التزاماته المالية المترتبة عليها وأن أي تحويل من هذا القبيل يجب أن يتم بنفس الطريقة والأسعار التي تحددها الشركة وفق تقديرها (مع الأخذ في الاعتبار أسعار صرف العملات في تاريخ التحويل).

(18-5) إذا كان الحساب مفتوحاً بعملة أجنبية معتمدة لدى الشركة فإن جميع العمليات التي تتم عليه أو تنفذ من خلاله تكون بذات العملة وفي حال عدم التمكن من إجراء العملية بعملة الحساب يتم تنفيذها بالريال السعودي حسب سعر الصرف في ذات التاريخ.

(18-6) يعلم العميل أن فتح الحساب بعملة أجنبية يجعله خاضعاً لتقلبات أسعار الصرف واحتمالية تعرضه لخسارة كبيرة عند التحويل منه للعملة المحلية والعكس وأنه بصفته صاحب هذا الحساب يتحمل منفرداً كافة التبعات دون أدنى مسؤولية على الشركة.

(18-7) تلتزم الشركة بنقل الأوراق المالية من محفظة العميل لدى الشركة إلى محفظة العميل لدى مؤسسة سوق مالية له أحر بعد التأكد من جميع الأوراق الثبوتية اللازمة لإتمام عملية النقل. وحيث أن عملية التحويل تتم عن طريق (تداول) فالشركة لا تتحمل أي مسؤولية عن أي تأخير في تنفيذ عملية نقل الأوراق المالية يعود لنقص في المستندات أو طلبات إضافية من تداول أو لأي أسباب أخرى خارجة عن ارادة شركة الراجحي المالية.

## تاسع عشر

### السرية والإفصاح

(19-1) **السرية:** يتعين على الشركة أن تحافظ على سرية معلومات العميل بما في ذلك بياناتها لديها والمعلومات التي حصلت عليها منه وتعاملاته معها وعدم إفشائها أو الإفصاح عنها للغير والاستثناء من ذلك إذا كان الإفصاح عنها مطلوباً عملاً بأحكام نظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية أو أية أنظمة أخرى مرعية ذات علاقة أو إذا كان ذلك ضرورياً لتنفيذ عملية أو أداء خدمة للعميل أو إذا وافق العميل على ذلك صراحة.

(19-2) **الإفصاح:** يجوز للشركة الإفصاح عن تفاصيل علاقة العميل بها إلى أطراف آخرين تتعامل معهم إذا كان ذلك في إطار قيامهم بالخدمات الاستثمارية المتفق عليها نيابة عن العميل.

(19-3) يقر العميل أن للشركة الحق في الإفصاح عن معلوماته الشخصية وأرصده المالية لأغراض الإلتزام بمتطلبات منظمة الفاتكا في حال كون موجوداته الإستثمارية لدى الشركة خاضعة لضريبة دولة أجنبية.

(19-4) يقر العملاء اللذين تخضع أصولهم لدى الشركة لضرائب دول أجنبية بالسماح للشركة وتفويضها بالقيام بأي خصم ضريبي من أصولهم، هذا في حال صدرت تغييرات في التشريعات من قبل الجهات التنظيمية تنص على وجوب قيام مؤسسات السوق المالية بالاستقطاع الضريبي فإن الشركة في هذه الحالة سوف تقوم بذلك.

(19-5) الراجحي المالية تخلي مسؤوليتها من أي مترتبات قانونية وتحمل العميل كامل المسؤولية والتعويض في حال إخفاء أي معلومات أو مستندات أو تقديمها بشكل غير صحيح مما قد يؤدي إلى الفشل في تحديد مدى خضوع أصوله لدى الشركة لضرائب دول أجنبية.

## عشرون

### الإشعارات وكشوف الحسابات والتقارير الدورية

(20-1) ترسل الشركة كشوف حساب الاستثمار وتقارير التقويم الدورية وجميع الإشعارات والمكاتبات ذات العلاقة على العنوان الأخير للعميل أو عن طريق أي من الوسائل الإلكترونية المتاحة - مثل البريد الإلكتروني على سبيل المثال لا الحصر - وفق آخر تحديث لبيانات حسابه الاستثماري لديها، ويجوز للعميل أن يطلب من الشركة الاحتفاظ بكشوف الحساب الاستثماري لديها إلى حين استلامها بنفسه شريطة قيامه بتعبئة النموذج المخصص لذلك.



(20-2) The Customer acknowledges that he / she shall not be entitled to appeal on the account statements or periodic evaluation reports after the elapsing of 15 days from the date of being sent to him / her or the date of their issuance, in case of being maintained by the Company upon his / her request and that the expiration of such duration shall be deemed a final acknowledgement by him / her of their validity altogether.

(20-3) The customer acknowledges that, the documents, the account statements, the phone records, the outputs and data of the technological programs of the company, which relate to the transactions executed on the account via any of the electronic channels provided by the Company, constitute the main reference on which both parties rely, in case any dispute or disagreement arise. It is the customer's burden, to refer to the Company in case of existence of any error, to ensure the correctness and accuracy of those executed transactions, and their proving documents, data and recorded phone calls.

(20-4) The Company shall send all the correspondences and notifications of relevance to this service, and their supplements, through the e-mail of the customer, or his fax or mobile phone, or through any other means of communication related to the customer and maintained at the Company, or to his address registered with the Company in his / her portfolio and investment account. Moreover, the Company may notify the customer via any of the other available means of notification, including the recorded phone calls and the SMSs.

(20-5) Failure of receiving any notification by the customer on any executed transaction, does not mean that, this transaction was not executed, and the customer must ensure the execution of the transaction through the other electronic methods.

#### Twenty first Disclosure of risks

(21-1) The Customer acknowledges his / her awareness and knowledge of risks accompanying investment in local and international financial securities, and that any income resulting from them, may increase or decrease. He / she is further aware that, the value of these securities, may decline to be below the level of the original investments, and this may be attributed to the changes that take place in the exchange rates, in case of keeping the financial securities outside the Kingdom.

(21-2) The Customer is aware that, some financial securities which may be the subject of this Agreement, whether partially or wholly, are not guaranteed or covered by insurance, and are vulnerable to risks and loss.

(21-3) The Customer acknowledges that, the Company has made him / her informed and aware of the associated risks of investment in local financial securities, including risks of transfer rates and foreign exchange, and that it is possible for him / her to lose his / her capital.

(21-4) The Customer is aware that some investments may be subject to certain restrictions in terms of duration, possibility of exit, sale and redemption, liquidation, transfer and valuation.

#### Twenty second Hardware and software

(22-1) The Customer is aware that intellectual property rights of software, documents and information related to financial securities and electronic investment services, are preserved and that neither he / she nor his / her Capital Market Institutions shall be entitled to make any upgrading or development on them, or to copy, reverse engineer, record, download or transfer them to other hardware.

(22-2) The Customer is aware that any automatic system, personal computer, phone network and / or any other devices or electronic supplies provided by the Company to him / her are properties of the Company and shall remain as such at all times and in all cases. He / she further acknowledges his commitment to maintain them, and to return them back to the Company immediately after being requested by it, and in the same status he / she originally received them.

(2-20) يقر العميل بأنه لا يحق له الطعن على كشوف الحساب وتقارير التقييم الدورية بعد مضي خمسة عشرة يوماً من تاريخ إرسالها له أو صدورها في حال الاحتفاظ بها لدى الشركة بناءً على طلبه وأن فوات تلك المدة يعد بمثابة إقراراً نهائياً منه بصحتها جملة وتفصيلاً.

(3-20) يقر العميل بأن المستندات وكشوف الحساب والتسجيلات الهاتفية ومستخرجات وبيانات البرامج التقنية الخاصة بالشركة والمتعلقة بالعمليات المنفذة على الحساب عبر أي من القنوات الإلكترونية المقدمة من الشركة هي المرجع الأساس الذي يعتمد عليه كلا الطرفين في حال وجود أي منازعه أو خلاف، ويقع على العميل عبء مراجعة الشركة في حال وجود أي خطأ للتأكد من صحة ودقة تلك العمليات المنفذة والمستندات والبيانات والتسجيلات الهاتفية المثبتة لها.

(4-20) ترسل الشركة كافة المراسلات والإشعارات المتعلقة بهذه الخدمة وتوابعها عن طريق البريد الإلكتروني للعميل أو الفاكس أو الهاتف الجوال أو أي وسيلة اتصال أخرى له محفوظة لدى الشركة أو على عنوانه المسجل لديها في محفظته وحسابه الاستثماري ويحق لها إشعاره عبر أي من وسائل الإخطار الأخرى المتاحة ومنها المكالمات الهاتفية المسجلة ورسائل الجوال النصية.

(5-20) لا يعتبر عدم وصول أي إشعار إلى العميل عن أي عملية نفذت أن تلك العملية لم تنفذ، ويجب على العميل أن يتأكد من تنفيذ العملية بواسطة الطرق الإلكترونية الأخرى.

#### واحد وعشرون الإفصاح عن المخاطر

(21-1) يقر العميل بعلمه واطلاعه على المخاطر المصاحبة للاستثمار في الأوراق المالية المحلية والعالمية وأن أي دخل يتحقق منها يمكن أن ينخفض أو يرتفع وأنه من المحتمل أن تنخفض قيمتها لتصبح دون مستوى الاستثمارات الأصلية وقد يكون مرجع ذلك ومرده ما يحدث من تغييرات في أسعار التبادل وذلك في حال الاحتفاظ بالأوراق المالية خارج المملكة.

(21-2) يدرك العميل أن بعض الأوراق المالية التي قد تكون موضوع هذه الاتفاقية بشكل كلي أو جزئي ليست مضمونة أو مؤمن عليها وأنها عرضة للمخاطر والخسارة.

(21-3) يقر العميل بأن الشركة قد أطلعتة وأفهمته بالمخاطر المصاحبة للاستثمار في الأوراق المالية المحلية بما في ذلك مخاطر أسعار التحويل والصرف الأجنبي وأن احتمال خسارته رأس ماله أمر وارد.

(21-4) يدرك العميل أن بعض الاستثمارات قد تخضع لقيود معينة من حيث المدة وإمكانية الخروج والبيع والاسترداد والتسييل والتحويل والتقييم.

#### اثنان وعشرون البرامج والأجهزة الإلكترونية

(22-1) يدرك العميل بأن حقوق الملكية الفكرية على البرامج والوثائق والمعلومات ذات الصلة بأعمال الأوراق المالية وخدمات الاستثمار الإلكترونية مضمونة وأنه من غير المصرح له وللمفوضين من قبله إجراء أي تحسين أو تطوير عليها أو نسخها أو هندستها عكسياً أو تسجيلها أو تحميلها أو نقلها إلى أجهزة أخرى.

(22-2) يعلم العميل أن أي نظام آلي أو حاسب آلي شخصي، أو شبكة هاتف، و / أو أية أجهزة أو تجهيزات إلكترونية أخرى تقدمها الشركة له هي ملك للشركة وتبقى كذلك في جميع الأحوال والأوقات، ويقر بالتزامه المحافظة عليها وأن يعيدها للشركة فور طلبها منه وينفس الحالة التي استلمها عليها.



### ثلاثة وعشرون

#### إقرارات وتعهدات العميل

### Twenty third

#### Customer's acknowledgements and undertakings

- (23-1) The Customer acknowledges that he / she has signed this Agreement in his full eligibility and legal and legitimate capacities and that he / she is not under any legal or legitimate prohibition that prevents from signing it. He / she further acknowledges that the information submitted by him / her to the Company under this Agreement as well as any other information are all valid, reliable and that he is entirely responsible for them in all aspects.
- (23-2) The corporate body Customer acknowledges that, it is established as per the applicable regulatory rules and procedures, and that the person(s) who signed this Agreement and the other relevant documents, are competent and Capital Market Institutions as per the applicable rules and regulations.
- (23-3) The corporate body Customer, including governmental authorities, bodies and non - profit organizations, acknowledges that, the validity of this Agreement and approving working according to it, shall depend upon receiving the approval of the Capital Market Authority (CMA) accepting him / her as a Customer and opening an account in his / her name and that the reference in determining such customers and their similars, shall be the provisions of Article (8) of Money Laundering and Terrorism Finance Control Codes and the other governing instructions.
- (23-4) The Customer acknowledges his / her complete liability before the competent authorities, for the monies and financial securities deposited in his / her accounts either by him / herself or by other persons with or without his / her knowledge even if they were spent at a later time as long as he / she has not officially informed about them, and that all his / her money and securities are from legal sources and activities.
- (23-5) The Customer acknowledges that he / she is fully aware of the instructions organizing the update of the data of his / her investment account and that he / she shall be committed to update them at least once per every three year or according to the regulatory instructions or the directives of the Capital Market Authority (CMA) and upon Attachments No. (1). He / she further undertakes to renew his ID card or CR before its expiration. And in case of his / her non - commitment to the regulatory requirements, including renewal of his / her ID card, the Company will suspend and discontinue dealing on his / her investment account until he / she completes the requirements.
- (23-6) The Customer acknowledges that, the Company shall have the right in inquiring about him / her at local banks and financial institutions he / she deals with as well as at the concerned control authorities in order to verify the validity of information and data stated by him / her through this Agreement or pursuant to it or even under any previous agreement or contract that has not yet expired.
- (23-7) The Customer acknowledges that he / she has reviewed this Agreement and its attachments and formats and The Privacy Notice published in the following link <https://www.alrajhi-capital.com/privacy-policy> and has acknowledged that, he is aware that, all these formats and attachments, are subject to be modified or omitted or added to, wholly or partially, from time to time, and has understood them perfectly, and accepted them as part and parcel of this Agreement. He / she further acknowledges that he / she shall be responsible for the validity and accuracy of the data of their fields as well as the information included therein and for attaching and submitting the proving and supporting documents thereof.
- (23-8) The Customer acknowledges and pledges that, he / she, will compensate Al Rajhi Capital, for any consequences, or liabilities, or obligations, or losses, that arise from any claims made by third parties, or claims or requirements from supervisory bodies, unless the bearing of the aforementioned, has resulted from transgression or negligence on the part of the Company.
- (23-9) The Customer acknowledges and pledges that, he/she, will bear alone, the responsibility, consequences, costs, and any financial burdens or expenses, as a result of the execution of Al Rajhi Capital, to his sale or purchase orders, regardless of their source.
- (23-10) The Customer acknowledges and undertakes, to abide by the Capital Market Law, and its executive regulations, as well as the other regulations and rules applicable in the Kingdom of Saudi Arabia, especially, the Terrorism Crimes & Financing Act, and the Anti - Money Laundering Act, and its Executive Rule, as well any updates affecting the aforementioned, from time to time.
- (1-23) يقر العميل بأنه قد وقع على هذه الاتفاقية وهو بكامل الأهلية والأوصاف المعتمدة شرعاً وأنه ليس محلاً لأي محذور شرعي أو قانوني يحظر عليه توقيعها وأن المعلومات المقدمة منه للشركة بموجب هذه الاتفاقية وغيرها جميعها معلومات صحيحة وموثوق بها وتحت كامل مسؤوليته من جميع الوجوه.
- (2-23) يقر العميل صاحب الكيان الاعتباري أنه مؤسس ومنشأ حسب الأصول والإجراءات النظامية المعتمدة وأن الشخص و / أو الأشخاص الذين قاموا بالتوقيع على هذه الاتفاقية والمستندات الأخرى ذات العلاقة أصحاب صلاحية حسب الأصول والأنظمة المرعية.
- (3-23) يقر العميل صاحب الكيان الاعتباري من جهات حكومية وهيئات ومؤسسات غير هادفة للربح أن سريران العمل بهذه الاتفاقية واعتماد العمل بموجبها مرهون بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية بقبوله عميل وفتح حساب باسمه وأن المرجع في تحديد هؤلاء العملاء ومن في حكمهم للمادة الثامنة من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الأخرى المنظمة لذلك.
- (4-23) يقر العميل بمسؤوليته الكاملة أمام جهات الاختصاص عن الأموال والأوراق المالية المودعة في حساباته بمعرفته شخصياً أو من قبل أشخاص آخرين بعلمه أو بدون علمه حتى ولو تم إنفاقها في وقت لاحق طالما أنه لم يتم بالتبليغ عنها رسمياً وأنها جميعاً من مصادر وأنشطة مشروعة.
- (5-23) يقر العميل بأنه علم بالتعليمات المنظمة لتحديث بيانات حسابه الاستثماري ويدرك أنه ملزم ومتعهد بتحديثها مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات أو حسب المتطلبات النظامية أو توجيهات هيئة السوق المالية من وقت لآخر أو عندما تطلب الشركة منه ذلك وفقاً لما تحدده هيئة السوق المالية وبموجب الملحق رقم (1) وأنه يتعين عليه أيضاً تجديد بطاقة هويته أو إقامته أو سجله التجاري قبل انتهاء صلاحيتها، وفي حال عدم التزامه بالمتطلبات النظامية بما في ذلك تجديد هويته ستقوم الشركة بتعليق وإيقاف التعامل في حسابه الاستثماري إلى حين إكمال المطلوب.
- (6-23) يقر العميل بأحقية الشركة في الاستفسار عنه لدى البنوك المحلية والشركات المالية التي يتعامل معها أو الجهات الرقابية المختصة بغرض التحقق من صحة البيانات والمعلومات التي صرح بها من خلال هذه الاتفاقية أو بموجبها أو بموجب أي اتفاقية أو عقد سابق لم ينته العمل بموجبه بعد.
- (7-23) يقر العميل بأنه قد اطلع على الاتفاقية والملاحق والنماذج المرفقة بها، وإشعار الخصوصية المنشور على الرابط التالي <https://www.alrajhi-capital.com/privacy-policy> ومع الإقرار المسبق بأن كافة هذه النماذج والملاحق هي عرضة للتعديل أو الحذف أو الإضافة كلياً أو جزئياً من وقت لآخر وتفهمها جيداً وقبل بها جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية وأنه مسؤول عن صحة واحتمال وسريان مفعول ودقة بيانات حقولها وما تضمنته من معلومات والتزامه بإرفاق وتسليم المستندات والوثائق الثبوتية المؤيدة والمؤكدة لذلك.
- (8-23) يقر ويتعهد العميل بتعويض شركة الراجحي المالية عن أي تبعات أو مسؤوليات أو التزامات أو خسائر أو نفقات أو مصروفات تكون ناشئة عن أي مطالبات من قبل الغير أو مطالبات أو متطلبات من جهات إشرافية مالم يكن تحمل ما سبق ناتجاً عن تعدد أو تفریط من قبل الشركة.
- (9-23) يقر ويتعهد العميل بتحملة وحده مسؤولية وتبعات وتكاليف و أي اعباء مالية أو نفقات ترتب على تنفيذ شركة الراجحي المالية أو أمره بالبيع أو الشراء أيا كان مصدرها.
- (10-23) يقر ويتعهد العميل بالتزامه بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى المعمول بها في المملكة لا سيما نظام جرائم الإرهاب وتمويله ونظام مكافحة غسل الأموال ولوائحه التنفيذية وأي تحديثات تطرأ على ما سبق من وقت لآخر.



(23-11) The Customer acknowledges and undertakes that, in case it is a non-listed body corporate, it will inform the Company immediately upon the occurrence of change in any of the documents submitted for the purpose of opening an account for the customer, including, but not limited to (the Articles of Association and the Articles of Incorporation, and their appendices, with any modifications to them, the C.R., the IDs of the manager in charge and the Capital Market Institutions, the resolution for appointing the board members, list of persons authorized to manage the account, the decision of the board or the authorized person regarding the approval to open an investment account in the name of the customer, and granting authorities to the Capital Market Institutions to operate the investment account, in addition to any licenses issued to the Company from any government body authorized to practice a certain activity).

#### Twenty fourth

##### Company's liability

(24-1) Neither the Company nor any of its officials, employees, affiliates or agents, shall be responsible by any means for any losses that may be incurred by the Customer, unless such loss or harm is a direct result of fraudulent behavior, intentional default or purposeful infringement of the Company, especially as a result of the following:

- Loss, damage, non-submitting or missing of financial securities issued in Saudi Riyals or shares certificates or any other possession documents.
- Delay in the execution of trading operations in shares by sale or purchase or delay in receiving profits, revenues, returns or any other entitlements related to them or to investments in general.
- Termination, stopping or suspension of trading, in one security, part of or all securities, for whatever reason.
- Fluctuations and changes in the market, deficiency in liquidity or any other events that might influence the rates of financial securities and investments.
- Any interruption or technical breakdown, whether totally or partially in the telecom networks as well as the sudden stoppage that occurs in electronic transaction channels and devices and all breakdowns and aspects of technical interruptions in general.
- Negligence and slackening in the executing the requirements of the clearing houses, correspondents, brokers and institutions that are members in Securities Exchange, or the financial institutions selected by the Company.
- Fraud, forgery or fraudulent actions related to transactions of financial securities and investment works.
- Any losses or damages resulting from incidents and events beyond the control of the Company.
- Any direct or indirect losses resulting from or consequential of any of the above items.

#### Twenty fifth

##### Shariah requirements

(25-1) The Customer is aware that, this Agreement and all the provisions, regulations and codes mentioned therein, as well as the products and services provided by the Company to its customers and those who deal with it, inside and outside the Kingdom, are subject to Islamic Shariah provisions as per the controls and resolutions issued in this regard by the Company's Shariah Board. Moreover, the Company, shall have the right, to suspend the trading in any stock that does not fulfil or abide by the sharia controls.

(25-2) The Customer acknowledges that he / she is certainly aware that, the Company prohibits trading in the shares of the companies that are not approved by the Company's Shariah Board as per the list issued by it in this regard, and which the Board updates periodically on quarterly basis, and that he / she can review the same through the Company's website or at any of the investment centers.

(10-23) يقر ويتعهد العميل في حال كونه شخص اعتباري غير مدرج بإبلاغ الشركة فوراً عند حدوث تغيير في أي من المستندات التي تم تقديمها في سبيل فتح حساب للعميل، ومنها على سبيل المثال لا الحصر النظام الأساس أو عقد التأسيس وملاحقهما وأي تعديلات تطرأ عليهما، السجل التجاري، مستند الهوية الخاص بالمدير المسؤول والأشخاص المفوضين، قرار تعيين أعضاء مجلس الإدارة، قائمة الأشخاص المفوضين بإدارة الحساب، قرار مجلس الإدارة أو صاحب الصلاحية بالموافقة على فتح حساب استثماري بإسم العميل ومنح الصلاحيات للمفوض لهم تشغيل الحساب الاستثماري، أي تراخيص مصدره للشركة من أي جهة حكومية مرخص لها لممارسة نشاط معين)

#### أربعة وعشرون

##### مسئولية الشركة

(1-24) لا تتحمل الشركة أو أي من مسؤوليها وموظفيها وتابعيها ووكلائها على الإطلاق أي مسؤولية عن أي خسائر قد يتكبدها العميل أو أي ضرر قد يلحق به - ما لم يكن ناجماً عن سلوك احتيالي أو تقصير متعمد أو تعدد مقصود من جانب الشركة - وعلى وجه الخصوص ما ينتج عما يلي:

- فقد أو تلف أو عدم تسليم أو ضياع الأوراق المالية الصادرة بالريال السعودي، أو شهادات الأسهم أو أي وثائق ملكية أخرى.
- التأخير في تنفيذ عمليات التداول في الأسهم بيعاً وشراءً، أو في استلام الأرباح والعوائد والإيرادات أو أية حقوق أخرى مرتبطة بها أو بالاستثمارات على وجه العموم.
- إنهاء، إيقاف أو تعليق التداول في أحد، جزء أو كل الأوراق المالية لأي سبب من الأسباب.
- ما يحدث من تقلبات وتغيرات بالسوق أو نقص في السيولة وغيره مما يؤثر على أسعار الأوراق المالية والاستثمارات.
- ما يحدث من خلل أو عطل فني كلي أو جزئي أو توقف طارئ في شبكات الاتصالات، وقنوات التعامل الإلكتروني وأجهزتها وفي المجمع جميع الأعطال وأوجه الخلل التقنية.
- التقصير في أو التقاعس عن تنفيذ المطلوب من غرف المقاصة والمراسلين والوسطاء والمؤسسات الأعضاء في بورصات الأوراق المالية أو المؤسسات المالية المختارة من قبل الشركة.
- الغش أو التزوير أو الأعمال الاحتيالية المتعلقة بتعاملات الأوراق المالية وأعمال الاستثمار.
- أية خسائر أو أضرار ناجمة عن وقائع وأحداث أخرى خارجة عن نطاق سيطرة الشركة.
- أية خسائر مباشرة أو غير مباشرة ناتجة أو مترتبة على أي مما ذكر في البنود أعلاه.

#### خمس وعشرون

##### المتطلبات الشرعية

(1-25) يعلم العميل بأن هذه الاتفاقية وجميع ما ذكر فيها من أحكام ولوائح وأنظمة وما تقدمه الشركة لعملائها والمتعاملين معها من منتجات وخدمات داخل المملكة وخارجها تخضع لأحكام الشريعة الإسلامية وفق الضوابط والقرارات الصادرة بذلك عن الهيئة الشرعية للشركة. كما يحق للشركة إيقاف التداول بأي سهم لا تتحقق فيه الضوابط الشرعية.

(2-25) يقر العميل بأنه من المعلوم له يقيناً أن الشركة تحظر التداول في أسهم الشركات غير المجازة من الهيئة الشرعية للشركة وفق القائمة التي تصدرها بهذا الشأن والتي تقوم بتحديثها بصفة دورية كل ثلاثة أشهر وأنه بإمكانه الإطلاع عليها عبر الموقع الإلكتروني للشركة أو لدى أي من مراكز الاستثمار.



(25-3) The Customer acknowledges that, some of the securities that comply with the Sharia controls (whose companies have mixed activities), may be invested in, and traded in their shares 8 units, provided that the illicit income resulting from these stocks, be removed with the intention of spending it in good deeds (e.g. charitable deeds), whether the security made gains or incurred losses, and whether it has distributed dividends or not.

(25-4) The Customer acknowledges that, the company will not pay Zakat for monies in his investment account, as well as for investments in the portfolios & funds, and he will pay the Zakat of his monies, by himself.

## Twenty sixth Observations and complaints

(26-1) The Company is keen to abide by the provisions of the Regulations and the legitimate instructions of the Customer. It will also make every effort to provide him / her with an outstanding service. And in case that the Customer has any observation or complaint, he shall be entitled to submit it to the Company in a written form or via the free phone number from inside and outside the Kingdom, as shown in the Company's website, or any numbers the Company may assign for this purpose in future. Pursuant to the provision of Article No. (63) of the Capital Market Institutions Regulation, the Company undertakes to take the appropriate corrective actions, to clear the observations and deal with the complaints, in the nearest possible time. In the event that, the complaints are resultant of acts of a third party working with it, or which it had recommended, the Company will not slacken to communicate with him, hoping to settle the complaint and deal with its causes.

And as per the provisions of Article (63) of the Capital Market Institutions Regulations, the Company undertakes to take appropriate corrective actions in order to clear the observations and handle the complaints as soon as possible. And in case that the complaint is a result of the conduct or action of a third party working at the Company or recommended by it, it shall not hesitate to contact it in the hope of settling the complaint and handling its reasons.

## Twenty seventh Electronic signature, and the formats and contracts sent via the electronic means

(27-1) The customer is aware, acknowledges and agrees that, he /she can sign manually on papers, or through any electronic means, on any agreements or formats that are required by the Company, and the Company may make the electronic signature mandatory at any time. Moreover, the customer acknowledges and agrees that, the manual and / or the electronic signature, is obligatory to him /her when dealing with the Company and against any other bodies. The customer acknowledges that, by signing or agreeing through any means whatsoever, he / she shall abide by all the terms and conditions stipulated in the Agreement, or in the signed Format, and the terms and conditions it contains. The customer also, acknowledges and agrees that, he / she will not put as a condition or ask for a tally certificate on the electronic signature, or endorsement from a third party, to verify the correctness of the signature or the identity of the signatory, and that the non-existence of any of the aforementioned, will not affect proving the validity of the signature or the customer's undertaking to the Company. In addition, The customer agrees and acknowledges that he / she will be satisfied with the ID verification means applied at Al Rajhi Company, and also he / she, acknowledges that, he / she is authorized to sign this Agreement and any other formats annexed to it, currently or in future, and that any person, whether he is the actual owner of the account, or a person authorized from the account owner to manage the account, shall be bound by all the terms and conditions stipulated in the Agreement, or in any one of its annexed forms and documents.

(27-2) The customer acknowledges and agrees that, any agreements, documents, forms that are signed manually or electronically by the customer, or / and any other notifications or advices, to be sent to the Company or to the customer via any means, whether being electronic (e-mail, or through the Company's internal system, as examples only), shall be deemed obligatory and convincing. Moreover, he / she, acknowledges and agrees that, any notifications or advices, to be sent by the Company via any electronic means, represent a complete and acceptable compliance by the customer with any regulatory or contractual obligation, which requires a written notification.

(27-3) The customer shall have the right to ask for paper copies of any additional documents, required by him in excess of the jurisdiction bodies requirements, which are sent to him or sent by him to the Company, through any electronic means, and the Company reserves its full right, to charge and / or obtain, fees for the same.

(25-3) يدرك العميل أن بعض الأوراق المالية الموافقة للضوابط الشرعية (المختلطة) يجوز الاستثمار والمتاجرة بأسهمها ووحداتها شريطة استبعاد الإيراد المحرم الناتج عنها في أوجه البر بنية التخلص سواء رحمت الورقة المالية أو خسرت. وُزعت أرباحها أو لم توزع.

(25-4) يقر العميل بأن الشركة لن تقوم بإخراج الزكاة الشرعية على أموال حسابه الاستثماري واستثماراته في المحافظ والصناديق، وإنما يتولى العميل استخراج زكاة ماله بنفسه.

## سنة وعشرون الملاحظات والشكاوي

(26-1) تحرص الشركة على التقيد بأحكام النظام والتعليمات المشروعة للعميل وأن تعمل جاهدة على تقديم خدمة متميزة له وفي حال وجود ملاحظة أو شكوى لديه فإنه يحق له تقديمها للشركة خطياً أو عبر الهاتف المجاني من داخل المملكة ومن خارجها حسب ما هو موضح في موقع الشركة الإلكتروني، أو أي أرقام قد تخصصها الشركة مستقبلاً لهذا الغرض. عملاً بنص المادة 63 من لائحة مؤسسات السوق المالية تتعهد الشركة باتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة لإزالة الملاحظات ومعالجة الشكاوي في أسرع وقت ممكن، وإذا ما كانت الشكاوي ناتجة عن تصرف طرف ثالث يعمل لديها أو أوصت به فإنها لن تتوانى عن التواصل معه أملاً في تسوية الشكاوي ومعالجة أسبابها.

يراعي في معالجة وتسوية شكاوي العملاء أحكام نظام السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية، والقواعد المعتمدة لدى الأسواق المالية العالمية وجميع القوانين والأنظمة والقواعد المرعية الأخرى ذات العلاقة والتي يطلق عليها مجتمعة عبارة (التشريعات) ومن ثم العرف.

## سبعة وعشرون التوقيع الإلكتروني والنماذج والعقود المرسله عبر الوسائل الإلكترونية

(27-1) يدرك، يقر ويوافق العميل على أنه يمكنه التوقيع اليدوي الورقي أو عبر أي وسيلة إلكترونية على أي اتفاقيات أو نماذج تكون مطلوبة من الشركة، كما يمكن للشركة اشتراط التوقيع الإلكتروني في أي وقت، وكما يقر ويوافق العميل على أن التوقيع اليدوي و/أو الإلكتروني ملزم له في مواجهة الشركة وإمام أي جهات أخرى، ومن خلال التوقيع أو الموافقة بأي وسيلة كانت يكون ملتزماً بكافة الشروط والأحكام الواردة في الاتفاقية أو النموذج الموقع عليه وما يحتويه من شروط وأحكام، كما يقر ويوافق على عدم اشتراطه أو مطالبته بشهادة مصادقة على التوقيع الإلكتروني أو مصادقة من أي طرف ثالث، للتحقق من صحة التوقيع أو هوية الشخص الموقع، وعدم وجود أو توفر أي من المذكور اعلاه لن يؤثر في اثبات حجية التوقيع أو التزام العميل أمام الشركة، ويوافق العميل ويقر بإكفانه بوسائل التحقق من الهوية المطبقة لدى شركة الراجحي المالية، كما يقر العميل بأنه يملك صلاحية التوقيع على هذه الاتفاقية وأي نماذج ملحقه بها الآن أو مستقبلاً، وأن أي شخص سواء كان مالكاً فعلياً للحساب أو مفوضاً من قبل مالك الحساب بإدارة الحساب فإنه سيكون ملزماً بكافة الشروط والأحكام الواردة في الاتفاقية أو في أي من نماذجها ومستنداتها الملحقة.

(27-2) يقر ويوافق العميل على الإلزامية وحجية أي اتفاقيات، مستندات، نماذج تكون موقعة يدوياً أو إلكترونياً من قبل العميل و/ أو أي اشعارات أو إخطارات يتم إرسالها للشركة أو للعميل عبر أي وسيلة إلكترونية كانت (البريد الإلكتروني أو نظام الشركة الداخلي على سبيل المثال لا الحصر) كما يدرك ويوافق على أن أي اشعارات أو إخطارات يتم إرسالها عبر أي وسيلة إلكترونية من قبل الشركة تمثل تجاوباً كاملاً ومقبولاً من قبل العميل مع أي التزام نظامي أو تعاقدي يشترط اشعاراً خطياً أو مكتوباً.

(27-3) يحق للعميل طلب نسخ ورقية من أي مستندات إضافية وتزيد على متطلبات الجهات التشريعية والتي يتم إرسالها له أو إرسالها من قبله للشركة عبر أي وسيلة إلكترونية، مع احتفاظ الشركة بحقوقها الكامل في فرض و/أو الحصول على رسوم لقاء ذلك.



(27-4) The customer acknowledges and agrees that, his / her e-mail provided to the Company, shall be considered a main and essential part of the customer's personal information, and represents part of his/her address, which the Company will rely on in communicating electronically with the customer, and in sending any advices, notifications or copies of the customer's electronically or manually signed agreements or forms. The customer pledges to notify the Company immediately upon the loss of his / her e-mail, whether this occurs through hacking, forgetting the password and failure to retrieve it, or due to stopping the provision of the e-mail service to the customer by the service provider or for any other reason. Moreover, , the customer pledges to provide the Company immediately, with an alternative e-mail. All the advices and notifications, sent to the customer's e-mail, shall be deemed correct and valid, before the customer notifies the Company of his / her loss of his / her e-mail and providing the Company with an alternative e-mail.

(27-4) يقر العميل ويوافق على أن البريد الإلكتروني الخاص به والذي تم تزويد الشركة به يعد جزء أساسي من معلومات العميل الشخصية ويمثل جزء من عنوان العميل والذي ستعتمد عليه الشركة في تواصلها مع العميل إلكترونياً وإرسال أي إشعارات أو إخطارات أو نسخ من اتفاقيات العميل أو نماذج الموقع يدوياً أو إلكترونياً، ويتعهد العميل بإخطار الشركة فوراً، فور فقدانه لبريده الإلكتروني، سواء كان ذلك ناتجاً عن اختراق البريد أو نسيان كلمة السر وعدم القدرة على استرجاعها أو إيقاف مقدم خدمة البريد الإلكتروني الخدمة على العميل لأي سبب آخر، كما يتعهد بتزويد الشركة فوراً بريد إلكتروني بديل، وتعد كافة الإشعارات والإخطارات المرسله على بريد العميل الإلكتروني صحيحه قبل تبليغ العميل للشركة بفقدانه وتزويده لها بعنوان بريد إلكتروني بديل.

## Twenty Eighth

### Settlement of disputes and conflicts, and the applicable regulations

(28-1) In case that any dispute or conflict arises between the two parties, may Allah forbid, regarding the application of the provisions of this Agreement, the interpretation thereof and everything related or connected to it, and the parties failed to solve it amicably, the dispute or conflict shall be looked into and judged by the competent court in the Kingdom of Saudi Arabia, taking into consideration the governing procedures and dates thereof. All whatever was not stipulated in this Agreement, shall be subject to the applicable regulations in the Kingdom of Saudi Arabia, provided that they are not in contradiction with the Sharia Principles.

(28-1) في حال نشوء أي نزاع أو خلاف بين الطرفين - لا قدر الله - بشأن تنفيذ أحكام هذه الاتفاقية وتفسيرها وكل ما يتعلق فيها أو يرتبط بها إذا لم يمكن حله فيما بينهما بالطرق الودية يتم نظره والفصل فيه من الجهة القضائية المختصة بالمملكة العربية السعودية مع مراعاة الإجراءات والمواعيد المنظمة لذلك، وكل مالم يرد به نص في هذه الاتفاقية فإنه يخضع للأظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

(28-2) In case that the incidents of disputes or conflicts, are supposed to be judged by competent bodies outside the Kingdom of Saudi Arabia, the verdict issued by this competent body shall be final and enforceable, provided that there is no agreement with the Kingdom of Saudi Arabia, that explicitly states the prevention of executing any ruling / decision of this kind, otherwise the competent authority or court shall be determined upon the Company's own discretion. The Customer hereby, explicitly acknowledges that he gives up any claim and formal or procedural defense related thereof.

(28-2) إذا كانت الوقائع محل النزاع أو نشوء الخلاف يختص بنظرها والفصل فيها جهة خارج المملكة العربية السعودية، فيجب أن يكون الحكم أو القرار الصادر عنها نهائي ويات وواجب النفاذ، مع عدم وجود أي اتفاقية مع المملكة العربية السعودية تنص صراحة على منع تنفيذ حكم/ قرار من هذا القبيل وإلا فإنه سيتم بناء على تقدير الشركة وحدها تحديد الجهة أو المحكمة المختصة وقرر العميل صراحة بتنازله عن أي دفع ودفاع شكلي أو إجرائي يتعلق بذلك.

## Twenty Ninth

### The language of the Agreement

(29-1) This Agreement has been executed into the Arabic language, and in case that it is translated into the English language, the Arabic language text shall prevail against the text of any other language.

## تسعة وعشرون

### لغة الاتفاقية

(29-1) لغة الاتفاقية هي العربية وفي حال ترجمتها إلى اللغة الإنجليزية فإن اللغة العربية هي الأصل وهي النص الذي يسود في مواجهة نص أي لغة أخرى.

## Thirty

### Discrepancies between texts

(30-1) Any agreement, or format to be signed later with the Company, shall be deemed part and parcel of this Agreement. However, in case of the existence of any discrepancy or contradiction between the text of this Agreement, and that format or the agreement that is signed later, the provisions of this Agreement shall be applicable, unless this Agreement or format, provides otherwise.

## ثلاثون

### التعارض بين النصوص

(30-1) تعد أي اتفاقية أو نموذج يوقع لاحقا مع الشركة هو جزء لا يتجزأ من هذه الاتفاقية، وفي حال وجود أي اختلاف أو تناقض بين نص هذه الاتفاقية وذلك النموذج أو الاتفاقية الموقعة لاحقا، فيتم العمل بنص هذه الاتفاقية مالم تنص تلك الاتفاقية أو النموذج على غير ذلك.

## Thirty one

### Acknowledgment of being informed about, and aware of, the risks of investing in the Parallel Market "Nomu" upon qualification request

With reference to the Rules on The Offer of Securities and Continuing Obligations, issued by the Board of the Capital Market Authority, pursuant to its resolution No. (3-123-2017) dated 9/4/1439H corresponding to 27/12/2017G, as amended by resolution of the CMA board No. (2021-7-1) dated 1/6/1442H corresponding to 14/1/2021G , where point (E) in Part eight of these Rules, indicated that the offer of securities in the parallel market ( Nomu ), will be confined to the category of the Qualified Investors.

## واحد وثلاثون

### العلم والاطلاع على مخاطر الاستثمار في السوق الموازية (نمو) في حال طلب الأهلية

إشارة إلى قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (3-123-2017) و تاريخ 9/4/1439 هـ. الموافق 27/12/2017م، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (7-1-2021) وتاريخ 1/6/1442 هـ ، الموافق 14/1/2021م، حيث أشار الفقرة (هـ) من الباب الثامن من هذه اللائحة إلى اقتصار الطرح في السوق الموازية على فئة المستثمرين المؤهلين.



In fulfilment of the requirements of Para (F) of Chapter eight, article seventy of the Rules on The Offer of Securities and Continuing Obligations, I hereby confirm that I am well aware of the risks associated and involved in investing in the Parallel Market, which include – but are not limited to – the following: 1) the risks of recentness of Securities Parallel Market, as it is a new market which was not existing at all in the Kingdom of Saudi Arabia, and in case that this market has not developed and becomes vibrant in the manner required, the liquidity and trading price of the issuing company's stock, may be negatively impacted, 2) the risks relating to the non-existence of a prior market for the stocks of the issuing company, as the stocks of the company have not been traded in any capital market before, and in the event that no vibrant market has developed for trading in the company's shares after the closing of the issue period, the liquidity and price of the issuing company's stock, may be negatively impacted, 3) risks associated with the stock price fluctuation in the market, as the post issuance price might be affected by factors out of the issuing company's control, including the general status of the Saudi economy, or changes in the government regimes, or the company's performance and results, or any incidents out of the company's control, or the supply and demand situations, 4) risks associated with dividends' payouts, as the future dividends payouts depends on many factors such as the company's financial position and the capital requirements, the distributable reserves in the company, the general economic conditions, which means that there are no guarantees for future dividends distributions, 5) risks associated with issuance of new shares: in the event that the issuing company has decided to issue new shares in future, this might adversely impact the stock's price in the market, or might cause a decline in the shareholders' ownership share in the company in case they did not invest in the new shares when they were issued, 6) risks associated with the actual control by the founding shareholders, as the shareholders who own a large number of the company's shares, can influence all the matters which require the shareholders' approval, and consequently exercising this power may significantly affect the company's business, financial position and the results of its operations. Moreover, this control might be used in such a manner that might negatively affect the company's business, profits, financial results and consequently its stock price, 7) the capital market risks: this happens when the operation of the market is stopped or suspended, on permanent or temporary basis for a compulsory or a regulatory reason, 8) the risks of limited number of qualified traders: it might be difficult to sell the stocks at a suitable price category after being owned, due to low demand for purchase caused by the limited number of qualified investors who are interested to own stocks in the traded company.

As a qualified investor who is interested in purchasing the issued shares, I have to inquire into and study, the information released in the prospectus, and in case that it becomes difficult to understand any of the prospectus contents, I will seek the advice of an authorized financial consultant, prior to taking any investment decision.

**In witness thereof, the Customer hereby acknowledges that he / she has read and understood very well the above Agreement and its attachments, and has accepted its contained terms, conditions and provisions and has agreed to abide thereby and work therewith altogether, actually and practically.**

واستجابة لمتطلبات الفقرة ( و ) من المادة سبعون في الباب الثامن من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، فأني اقر بعلمي و إطلاعي على المخاطر المرتبطة بالإستثمار في السوق الموازية، وتشمل هذه المخاطر – ولكن لا تقتصر – على الآتي: (1) مخاطر حداثة السوق الموازية للأسهم حيث أنه سوق جديد لم يكن له وجود مسبقاً في المملكة العربية السعودية، وإذا لم يتطور السوق وينشط بالشكل المطلوب، قد تتأثر سيولة و سعر تداول أسهم الشركة المصدرة بشكل سلبي، (2) مخاطر عدم وجود سوق سابق لأسهم الشركة المطروحة حيث لم يتم تداول اسهم الشركة في أي سوق مالي من قبل وإذا لم يتطور سوق نشط لتداول أسهم الشركة بعد انتهاء فترة الطرح، فقد تتأثر سيولة و سعر تداول أسهم الشركة بشكل سلبي، (3) مخاطر تذبذب سعر السهم في السوق حيث ان السعر بعد الطرح قد يتأثر بعوامل خارجة عن سيطرة الشركة المصدرة بما في ذلك الوضع العام للاقتصاد السعودي او تغيير الانظمة الحكومية او اداء الشركة و نتائجها أو أي احداث خارجة عن سيطرة الشركة، أو ظروف العرض والطلب، (4) مخاطر توزيع الأرباح حيث يعتمد توزيع ارباح الاسهم في المستقبل على عدة عوامل من بينها الوضع المالي للشركة والارباح المستقبلية، و متطلبات راس المال، والاحتياطات القابلة للتوزيع في الشركة، و الظروف الاقتصادية العامة وبالتالي فإنه لا توجد ضمانات بتوزيع أي ارباح مستقبلا، (5) مخاطر إصدار الأسهم الجديدة حيث أنه في حال قررت الشركة المصدرة إصدار أسهم جديدة في المستقبل، فمن المحتمل أن يؤدي ذلك إلى التأثير سلباً على سعر السهم في السوق أو يؤدي إلى تدني نسبة ملكية المساهمين في الشركة في حال عدم استثمارهم في الأسهم الجديدة عند طرحها، (6) مخاطر السيطرة الفعلية من قبل المساهمين المؤسسين حيث أن المساهمين الذين يمتلكون عدد كبيراً من أسهم الشركة بمقدورهم التأثير على جميع المسائل التي تتطلب موافقة المساهمين، و ممارسة هذه القدرة على نحو يمكن ان يكون له تأثير كبير على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها، وقد تستخدم هذه السيطرة بطريقة قد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وأرباحها و نتائجها المالية وبالتالي سعر أسهمها، (7) مخاطر السوق المالية حيث قد يتم إيقاف أو تعليق العمل بالسوق أو التداول بأسهم الشركة المصدرة بشكل دائم أو مؤقت لظرف قهري أو لمبرر نظامي، (8) مخاطر محدودية المؤهلين للتداول حيث يمكن تعذر بيع الأسهم بفتة سعرية مناسبة بعد تملكها لقلّة الطلب على الشراء بسبب محدودية عدد المستثمرين المؤهلين في السوق والراغبين في تملك اسهم هذه الشركة المتداولة.

و يتوجب علي – كمستثمر مؤهل لدية الرغبة في شراء الاسهم المطروحة – تحري و دراسة المعلومات المفصّل عنها في نشرة الإصدار، و في حال تعذر فهمي لأي من محتويات نشرة الإصدار، فإنني سأقوم باستشارة مستشار مالي مرخص له قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

**أقر بأنني قرأت الاتفاقية أعلاه وملاحظتها وتفهمتها جيداً وقبلت بما تضمنته من شروط وأحكام ووافق على التقيّد بها والعمل بما جاء فيها جملة وتفصيلاً واقعاً وعملاً وأوقع بذلك.**

المفوض بالتوقيع							
الاسم	Name	الصفة	Legal Position	رقم الهوية	ID No.	التوقيع	Signature
Date	التاريخ						

الموظف المختص			
الاسم	Name	التوقيع	Signature
Date	التاريخ		





**Form (A)**

To be only filled by respective employee

**نموذج (أ)**

يعبأ فقط من قبل الموظف المختص

**Important clarification to the employee**

The answer to the following questions, depends on the customer's disclosure , and FATF recommendations Assessment of ARC Employee who met the customer, the meeting with the client took place on:.....  
Date:.....

توضيح مهم للموظف  
تعتمد اجابة الأسئلة التالية على إفصاح العميل وتوصيات مجموعة العمل المالية (FATF) تقييم مسؤول أو موظف شركة الراجحي المالية الذي قابل العميل تمت المقابلة الشخصية في:.....  
بتاريخ:.....

**AML Risk Level Assessment**

**Is the client a public or political person?**

Yes

No

**تقييم مستوى مخاطر غسل الأموال**

**هل العميل شخصية عامة أو سياسية؟**

نعم

لا

**High risk Trading**

**Does the client practice within the nature of his business, businesses that are classified as high risk as per KYC rules and regulations?**

Yes

No

If the answer is yes, please list these businesses:.....

**تجارة عالية الخطورة**  
هل العميل يمارس في طبيعة عمله أعمالاً تدرج تحت الأعمال المصنفة بأنها عالية الخطورة حسب تصنيف لائحة اعرف عميلك؟  
إذا كانت الإجابة نعم، أذكر هذه الأعمال:.....

**Do the client's expected activities match his annual income?**

Yes

No

Please specify:.....

**هل نشاطات العميل المتوقعة تتماشى مع دخل العميل السنوي؟**

نعم

لا

الرجاء التوضيح:.....

**Risk Level Final Assessment**

Low Risk

Medium Risk

High Risk

**التقييم النهائي لمستوى المخاطرة**

مخاطرة منخفضة

مخاطرة متوسطة

مخاطرة عالية

**Client Categorization**

Retail client

Qualified client

Institutional client

**تصنيف العميل**

عميل تجزئة

عميل مؤهل

عميل مؤسسي

**For Review and Verification**

To make sure that the client is suitable to ARC, it is important that we get the above information in a complete and accurate manner, and confirm that it is certified and reliable.

**للمرجعة والتدقيق**  
للتأكد من أن العميل مناسب لشركة الراجحي المالية، فإنه من المهم الحصول على المعلومات السابقة بشكل صحيح وكامل والتأكد من صحتها وأنها موثوقة ومعتمدة.

APPROVALS				الموافقات	
Date	التاريخ	Signature	التوقيع	Department	الإدارة
				Respective Department	الإدارة المختصة
				Operations Department	إدارة العمليات
ONLY IF THE CLIENT IS CLASSIFIED AS A HIGH RISK CLIENT فقط في حال أن العميل عالي المخاطر					
				Compliance Department	إدارة الالتزام



## Self-Certification & Declaration Form (FATCA & CRS) - Entities

### Why have I / we received this form?

Governments around the world are imposing ever-increasingly new information gathering and reporting requirements for financial institutions to protect the integrity of the tax systems in various jurisdictions. These informational exchange regimes include the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) of the US, and the Common Reporting Standard (CRS) of the OECD.

The Kingdom of Saudi Arabia has committed itself and its Financial Institutions to comply with these international tax transparency initiatives.

You have received this form because you are an Entity holding an account with Al Rajhi Capital in the Kingdom of Saudi Arabia ("KSA"). The concept of an 'Entity' covers all legal persons (such as a company, a financial institution or a governmental body) and all legal arrangements (such as a joint enterprise, a trust or a waqf). However, it excludes individuals (also known as natural persons) and Entities.

Under FATCA, Al Rajhi Capital is required to determine whether you are an entity beneficially owned by United States Persons i.e. a US citizens or US residents for tax purposes. Whereas under CRS, Al Rajhi Capital is required to determine the jurisdictions you are an Account Holder tax resident in. If you are a tax resident outside the country where your account / investment is held, Al Rajhi Capital may need to report to the national tax authority this information, along with information related to your accounts / investments.

Completing this form will ensure that Al Rajhi Capital holds accurate and up-to-date information about you and your corporate tax residencies. If your circumstances change and, as a result, any of the information provided in this form becomes incorrect, please let us know immediately and provide us with an updated Self-Certification and Declaration Form within 30 days.

### Who should complete this form?

All Account Holders that are entities will be required to complete this form. Information about persons in control of entities, where required, should be included in the Controlling Persons section (Part 5). For joint account holders, each entity / individual needs to complete a separate form.

Regardless of whether you may have provided Al Rajhi Capital information related to FATCA at an earlier stage, you still need to provide the additional information required in this form and accept by signing the declarations outlined at the end of this form.

If you are completing this form on behalf of someone else, please ensure to inform them and advise Al Rajhi Capital as to in which capacity you are signing this form. In addition, please provide a copy of the authority to sign on behalf of the other party. Please also indicate in this form in what capacity you are signing (i.e. you may be an authorized officer of the business).

### What must I / We do with this form?

Please note that if the Account Holder is an Individual or a Sole Proprietorship, the Self-Certification and Declaration Form (FATCA & CRS) – Individual is to be completed, and not this form.

## شهادة الإقرار ضريبي ذاتي للكيانات (فاتكا والمعيار المشترك)

### لماذا استلمت / استلمنا هذا النموذج؟

تفرض الحكومات في جميع أنحاء العالم على المؤسسات المالية متطلبات جديدة متزايدة متعلقة بجمع المعلومات والإبلاغ عنها من أجل حماية مصداقية الأنظمة الضريبية في مختلف الدول. تشمل أنظمة تبادل المعلومات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) العائد للولايات المتحدة، ومعيار الإبلاغ المشترك (المعيار المشترك) العائد لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

إن المملكة العربية السعودية أبدت التزامها والتزام المؤسسات المالية في المملكة بالامتثال لمبادرات الشفافية الضريبية الدولية هذه.

لقد استلمت هذا النموذج لأنك كيان تتملك حساباً مع الراجحي المالية في المملكة العربية السعودية («المملكة»). ويغطي مفهوم «الكيان» جميع الأشخاص القانونيين (مثل شركة أو مؤسسة مالية أو هيئة حكومية) وجميع الترتيبات القانونية (مثل مشروع مشترك أو اتفاقية قانونية (Trust) أو الوقف). ولكنه لا يشمل الأفراد (الأشخاص الطبيعيين) والأشخاص الاعتباريين.

بموجب فاتكا، الراجحي المالية ملزمة بتحديد ما إذا كنت كيان مملوك من قبل شخص من الولايات المتحدة الأمريكية (أي مواطناً أمريكياً أو شخص مقيم للأغراض ضريبياً في الولايات المتحدة). في حين أنه بموجب المعيار المشترك، الراجحي المالية ملزمة بتحديد الدول حيث قد تكون الكيان صاحب حساب مقيم فيها للأغراض ضريبياً. إذا كان الكيان مقيم ضريبياً خارج البلد الذي تحتفظ فيه بحسابه / استثماره، فإن الراجحي المالية قد تحتاج إلى إبلاغ السلطة الضريبية المحلية هذه المعلومات، بالإضافة إلى معلومات ذات صلة بحساباته / باستثماراته.

إن إكمال هذا النموذج يضمن أن الراجحي المالية لديها معلومات دقيقة وحديثة عن الكيان وعن حالة الإقامة الضريبية العائدة لها. إذا طرئ تغيير بظروف الكيان، ونتيجة لذلك، أصبحت أي من المعلومات الواردة في هذا النموذج غير صحيحة، يتوجب عليكم خلال ثلاثين يوم تقديم نموذج محدث عن شهادة الإقرار الضريبي الذاتي.

### من ينبغي أن يكمل هذا النموذج؟

سيطلب من جميع حاملي الحسابات الذين هم من الكيانات إكمال هذا النموذج. كما وينبغي، عند الاقتضاء، إدراج المعلومات المتعلقة بالأشخاص المسيطرين على تلك الكيانات، في قسم الأشخاص المسيطرين (الجزء رقم 5). بالنسبة لأصحاب الحسابات المشتركة، ينبغي إكمال نموذج منفصل لكل كيان / شخص.

يتوجب عليك توفير للراجحي المالية المعلومات كما هي مطلوبة في هذا النموذج بغض النظر عما إذا كنت قد قدمت معلومات متعلقة بفاتكا في مرحلة سابقة. بالإضافة إلى القبول بالتوقيع على الاقرارات المبينة في نهاية هذا النموذج.

إذا كنت تقوم بإكمال هذا النموذج نيابة عن طرف آخر، يرجى التأكد من إعلامهم وإبلاغ الراجحي المالية بالصفة التي تقوم بموجبها بتوقيع هذا النموذج. بالإضافة إلى ذلك، يرجى تقديم نسخة من التفويض بالتوقيع نيابة عن الطرف الآخر. ويرجى أيضاً الإشارة في هذا النموذج إلى الصفة التي تقوم بموجبها بتوقيع هذا النموذج (بمعنى أنك قد تكون ممثلاً معتمداً عن الكيان).

### ما الذي يجب أن أفعله بالنسبة لهذا النموذج؟

في حال كان صاحب الحساب هو فرد أو مؤسسة فردية، ينبغي إكمال نموذج شهادة الإقرار الضريبي الذاتي (فاتكا والمعيار المشترك) المخصصة للعملاء من الأفراد أو المؤسسات الفردية، عوضاً عن هذا النموذج.



All parts of this form are mandatory and please do not use abbreviations.  
Please review and respond to Parts 1 through 5 in the form below.

All Entities holding an account with the Bank must choose one classification for Questions 1 through 14 in the FATCA questionnaire and one classification for Questions 15 through 27 in the CRS questionnaire.

In addition, if you ticked the box in response to Question 13, 18 or 26 in the questionnaires, please review and respond to Part 5, 'Controlling Person's.

The definitions related to FATCA and CRS are set out in Appendix 1 and Appendix 2 respectively to this form. If you do not know, or are unsure of, the classification to which you as an Entity belongs, please obtain the advice of a licensed tax advisor in the KSA.

#### Additional Instructions

For more information on tax residence, please consult your tax adviser or the information at the OECD automatic exchange of information portal for CRS and the Internal Revenue Service for FATCA.

#### Important Note

Please note that Al Rajhi Capital is not providing tax advice in connection with this form. The information that you as an account holder provide to Al Rajhi Capital in this form is required for compliance with governmental requirements in the Kingdom of Saudi Arabia.

#### Section 1:

##### Account Holder information

A. Full Legal name of the Entity / Branch:.....

##### B. Country of Incorporation or Organization

City:.....

Country:.....

##### C. Current Registered Address

Building Number:.....

Street Name:.....

City:.....

Postal Code and additional number (if any):.....

Country:.....

##### D. Mailing Address (complete only if different from Section C)

Building Number:.....

Street Name:.....

District / City:.....

Postal Code and additional number (if any):.....

Country:.....

جميع أجزاء هذا النموذج إلزامية ويرجى عدم استخدام الاختصارات.  
يرجى المراجعة والإجابة على الأجزاء من 1 إلى 5 في النموذج أدناه.

يجب على جميع الكيانات التي لديها حساب لدى الراجحي المالية اختيار تصنيف واحد للأسئلة من 1 إلى 14 فيما يتعلق باستبيان فاتكا وتصنيف واحد للأسئلة من 15 إلى 27 فيما يتعلق باستبيان المعيار المشترك.

بالإضافة إلى ذلك، إذا قمت بوضع علامة في مربع السؤال 13 أو 18 أو 26 من الاستبيان، يرجى مراجعة وإكمال الجزء 5، «الأشخاص المسيطرين».

إن التعاريف المتعلقة بفاتكا والمعيار المشترك مدرجة في الملحق 1 و2 على التوالي لهذا النموذج. إذا كنت لا تعرف، أو غير متأكد، من التصنيف الذي تنتمي إليه كيان، يرجى استشارة مستشار ضرائب مرخص في المملكة.

#### تعليمات إضافية

لمزيد من المعلومات عن الإقامة للأغراض الضريبية، يرجى استشارة مستشارك الضريبي أو الاطلاع على المعلومات الموجودة على الرابط الإلكتروني التابع لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية فيما يتعلق بالمعيار المشترك، أو الرابط الإلكتروني التابع دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية فيما يتعلق بفاتكا.

#### ملاحظة مهمة

يرجى الملاحظة أن الراجحي المالية لا تقدم أي استشارة ضريبية فيما يتعلق بهذا النموذج. المعلومات التي تقدمها في هذا النموذج إلى الراجحي المالية بصفك صاحب حساب هي إلزامية للائتمان للمتطلبات الدولية في المملكة العربية السعودية.

#### القسم 1:

##### معلومات صاحب الحساب

أ. الاسم القانوني للكيان / الفرع:.....

##### ب. بلد التأسيس / الانشاء

المدينة:.....

البلد:.....

##### ج. العنوان المسجل الحالي

رقم المبنى:.....

اسم الشارع:.....

المدينة:.....

الرمز البريدي والرقم الإضافي ( إذا وجد):.....

البلد:.....

##### د. العنوان البريدي / المراسلة (الرجاء تعبئة هذه الفقرة فقط إذا كان العنوان البريدي مختلفا عن العنوان المحدد في الفقرة "ج")

رقم المبنى:.....

اسم الشارع:.....

المنطقة/المدينة:.....

الرمز البريدي والرقم الإضافي ( إذا وجد):.....

البلد:.....



## القسم 2:

## Section 2:

### Tax Residence Information

Please complete the following table indicating (i) the country (or countries) in which the Account Holder is a resident for tax purposes and (ii) the Account Holder's Taxpayer Identification Number or functional equivalent (hereafter referred to as 'TIN') for each country indicated.

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C where indicated below:

**Reason A** - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents

**Reason B** - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)

**Reason C** - No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant country/jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such country/jurisdiction)

Country / Jurisdiction of tax residence	Tax Identification Number (TIN) or its Functional Equivalent	If no TIN available enter the reason A, B, or C (if "B" is entered, please type the reason)

If the Account Holder is tax resident in more than three countries/jurisdictions, please use a separate sheet.

### Please Note:

If the Account Holder is not tax resident in any country (e.g., because the Account Holder is fiscally transparent), then Account Holder should indicate this fact and provide the place of effective management or jurisdiction in which its principal office is located.

## Section 3:

### Fatca Questionnaire

#### FATCA Classification (only tick one classification where applicable)

Further details about the classifications of Account Holder under FATCA is set out in Appendix 1 to this form. If you do not know, or are unsure of, the classification to which you as an Entity belong, please obtain the advice of a licensed tax advisor in the KSA. You can find summaries of defined terms such as an Account Holder, and other terms, in the Appendix.

### US Entities & US Financial Institutions

#### 1. Are you a Specified US Person?

Yes  
 No  
 US TIN

#### 2. Are you a US Person who is not a Specified US Person?

Yes  
 No

### معلومات تتعلق بالإقامة للأغراض الضريبية

يرجى تعبئة الجدول التالي ذاكرين (i) بلد/بلدان إقامة صاحب الحساب للأغراض الضريبية و (ii) رقم المعرف الضريبي أو ما يعادله (المشار إليه فيما يلي بـ TIN) لصاحب الحساب لكل بلد مذكور.

في حال عدم وجود رقم المعرف الضريبي (TIN)، يرجى اختيار السبب المناسب أ، ب أو ج، كما مذكور أدناه:

**سبب أ** - البلد/الأقاليم حيث يقم صاحب الحساب للأغراض الضريبية لا يصدر أرقام معرف ضريبية لمقيميها.

**سبب ب** - صاحب الحساب لا يمكنه الحصول على رقم معرف ضريبي أو ما يعادله (يرجى شرح سبب عدم تمكنه من الحصول على رقم معرف ضريبي في الجدول التالي في حال اختيارك هذا السبب).

**سبب ج** - رقم المعرف الضريبي غير مطلوب. (ملاحظة. الرجاء اختيار هذا السبب فقط إذا كانت القانون المحلي للبلاد أو الأقاليم لا توجب الإفصاح عن رقم المعرف الضريبي).

بلد / نطاق الإقامة لأغراض ضريبية	رقم المعرف الضريبي (TIN) أو السجل التجاري أو الترخيص أو ما يعادله	في حال عدم وجود رقم المعرف الضريبي اختر سبب «أ»، «ب» أو «ج» (في حال اختيار سبب «ب»، يرجى شرح السبب)

إذا كان صاحب الحساب مقيماً للأغراض ضريبياً في أكثر من ثلاثة بلدان / أقاليم، الرجاء استعمال صفحة منفصلة.

### ملاحظة:

إذا لم يكن صاحب الحساب مقيماً للأغراض ضريبياً في أي بلد (بسبب كونه شفاف من الناحية المالية)، عندها على صاحب الحساب الإشارة إلى هذه الحقيقة واعطاء مكان الإدارة الفعلية أو الإدارة القضائية الذي يقع فيه مكتبه الرئيسي.

## القسم 3:

### استبيان فاتكا

#### تصنيف فاتكا (الرجاء اختيار تصنيف واحد فقط حينما ينطبق ذلك)

لمزيد من المعلومات حول تصنيف صاحب الحساب بحسب فاتكا مذكورة في الملحق 1. في حال كان صاحب الحساب لا يعلم أو غير واثق من التصنيف المناسب، يرجى استشارة مستشار ضرائب مرخص في المملكة. يمكن الحصول على بعض المعاني الملخصة كمعنى صاحب حساب ومعاني أخرى في الملحق.

### الكيانات والمؤسسات المالية الأمريكية

#### 1. هل صاحب الحساب شخص أمريكي محدد؟

نعم  
 لا

US TIN

#### 2. هل صاحب الحساب شخص أمريكي غير محدد؟

نعم  
 لا



**Non-US Financial Institutions**

**المؤسسات المالية الأجنبية غير الأمريكية**

**3. Are you a KSA Financial Institution or a Financial Institution organized in a country with an intergovernmental agreement with the US regarding FATCA?**

- Yes  
 No (Please state the reason for not having a GIIN):.....  
 GIIN

**4. Are you a Participating Non-US Financial Institution?**

- Yes  
 No  
 GIIN

**5. Are you a Registered Deemed-Compliant Financial Institution? (other than a reporting Model 1 FFI, Sponsored FFI, Non-reporting IGA FFI)**

- Yes  
 No  
 Local FFI (FI with local client base)  
 Non-reporting member of PFFI group  
 Qualified collective investment vehicles  
 Restricted Funds  
 Qualified Credit Card Issuers  
 Sponsored Investment Entities  
 Sponsored Controlled Foreign Corporation  
 GIIN

**6. Are you a Certified Deemed-Compliant Financial Institution or a Non-Reporting FFI (including a deemed compliant Financial Institution a Non-Reporting FFI under Annex II of the IGA Agreement)?**

- Yes  
 No  
 Non-registering local bank  
 FFI with only low value accounts  
 Sponsored, closely held investment vehicles  
 Limited life debt investment entities  
 Investment Advisors & Investment Managers  
 Owner Documented FFIs  
 Non-Reporting FFI, Provide the type:.....  
 GIIN

**7. Are you a Non-Participating Financial Institution?**

- Yes  
 No

**8. Are you a Trustee Documented Trust?**

- Yes  
 No - Trustees name: .....  
 GIIN

**3. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية سعودية أو مؤسسة مالية تم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة وقعت اتفاقية حكومية دولية مع الولايات المتحدة بخصوص قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية؟**

- نعم  
 لا (يرجى ذكر سبب عدم وجود).....  
 GIIN

**4. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية غير أمريكية مشاركة؟**

- نعم  
 لا  
 GIIN

**5. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية تعتبر- ممثلة مسجلة أو مؤسسة أجنبية مالية غير ملزمة بالإبلاغ؟**

- نعم  
 لا  
 مؤسسة مالية أجنبية ذات قاعدة عملاء محليين  
 مؤسسة مالية أجنبية غير ملزمة بالإبلاغ ضمن مجموعة مؤسسات مالية أجنبية تقع في دولة مشاركة  
 هيئة الاستثمار الجماعي  
 صندوق حصري  
 جهة لإصدار بطاقات الائتمان تكون مؤهلة  
 مؤسسة استثمارية مدعومة  
 مؤسسة استثمارية أجنبية مسيطرة مدعومة  
 GIIN

**6. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية مصدقة تعتبر-ممتثلة او مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ (هذا التعريف يشمل مؤسسة مالية مسجلة تعتبر-ممتثلة أو مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ المذكورين بالملحق رقم 11 من الاتفاقية بين حكومة المملكة العربية السعودية وحكومة الولايات المتحدة الأمريكية لتحسين الامتثال الضريبي الدولي وتنفيذ قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية)؟**

- نعم  
 لا  
 مصارف محلية غير مسجلة  
 مؤسسة أجنبية مالية حساباتها متدنية القيمة  
 هيئة استثمار مدعومة  
 مؤسسة استثمار مدينة قصيرة الأجل  
 مستشارين ومدراء استثمارات  
 مؤسسة مالية أجنبية موثقة من ناحية المالك (Owner Documented)  
 مؤسسة مالية أجنبية غير ملزمة بالإبلاغ، النوع:.....  
 GIIN

**7. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية غير مشاركة؟**

- نعم  
 لا

**8. هل صاحب الحساب في اتفاقية قانونية موثقة (Trustee Documented Trust)؟**

- نعم  
 لا - اسم ال Trustee: .....  
 GIIN



مؤسسة معفاة

Exempt Entities

9. Are you an Exempt Beneficial Owner?

- Yes  
 No  
 Governmental Entity "or wholly owned agency or instrumentality of the same"  
 Central Bank of Issue  
 International Organization "or wholly owned agency or instrumentality of the same"  
 Retirement Fund (as defined in the KSA IGA Annex II)  
 Investment entity wholly owned by Exempt Beneficial Owners

9. هل صاحب الحساب مالك مستفيد معفي؟

- نعم  
 لا  
 مؤسسة حكومية "أو وكالة أو أداة مملوكة بالكامل منها"  
 البنك المركزي المصدر  
 منظمة دولية "أو وكالة مملوكة بالكامل أو أداة كاملة"  
 صندوق التقاعد (كما هو موصوف في الاتفاقية الحكومية الدولية في ملحق 2 في المملكة)  
 مؤسسة استثمارية مملوكة بالكامل من مالك مستفيد معفي

Non-US Entity that is not a Financial Institution

10. Are you an Excepted Non-Financial Non-US Entity? (This classification is also commonly known as an Excepted NFFE)

- Yes  
 No

10. هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية معفاة (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية المعفاة غير المالية)

- نعم  
 لا

11. Are you an Active Non-Financial Non-US Entity? (This classification is also commonly known as an Active NFFE, also complete Appendix 1)

- Yes  
 No

11. هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية نشطة؟ (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية الغير المالية النشطة أيضا اكمال ملحق رقم 1)

- نعم  
 لا

12. Are you a Direct or a Sponsored Reporting Non-Financial Foreign Entity (NFFE)?

- Yes  
 No

GIIN

12. هل انت مدير أو مؤسسة غير مالية أجنبية مدعومة ملزمة بالتبليغ؟

- نعم  
 لا

GIIN

Passive Non-US Entity that is not a Financial Institution

13. Are you a Passive Non-Financial Non-US Entity? (This classification is also commonly known as an Passive NFFE, if yes, please complete Part 5)

- Yes  
 No

Please also provide in full the details requested in Part 5 – Controlling Persons section with respect to any of your owners who are US Controlling Persons. A US Controlling Person is any individual who is either a US citizen or a resident of the US for tax purposes, who in either case holds more than a 10% stake in you by vote or value.

Section 4:

CRS Classification (only tick one classification where applicable)

Further details about the classifications of Account-Holder under CRS is set out in Appendix 2 to this form. If you do not know, or are unsure of, the classification to which you as an Entity belong, please obtain the advice of a licensed tax advisor in the KSA

You can find summaries of defined terms such as an Account Holder, and other terms, in the Appendix.

مؤسسة غير أمريكية غير نشطة ليست مؤسسة مالية

13. هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية غير نشطة؟ (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية الغير المالية غير النشطة، في هذه الحال يرجى اكمال ملحق رقم 5)

- نعم  
 لا

يرجى تزويد المعلومات المطلوبة في القسم رقم 5 – جزء الأشخاص المسيطرين بالنسبة للمالكين الأمريكيين الذين هم اشخاص مسيطرين. يعتبر الشخص الأمريكي المسيطر اما مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة للأغراض ضريبيا، الذي يملك أكثر من 10% من الاصوات أو القيمة في صاحب الحساب.

القسم 4:

تصنيف المعيار المشترك CRS (الرجاء اختيار تصنيف واحد فقط حينما ينطبق ذلك)

لمزيد من المعلومات حول تصنيف صاحب الحساب بحسب المعيار المشترك مذكورة في الملحق 2. في حال كان صاحب الحساب لا يعلم او غير واثق من التصنيف المناسب، يرجى استشارة مستشار ضرائب مرخص في المملكة.

يمكن الحصول على بعض المعاني الملخصة كمعنى صاحب حساب ومعاني أخرى في الملحق.



## Financial Institutions (FI)

## المؤسسات المالية (FI)

If you are a Reporting Financial Institution under CRS, please tick the classification below:

إذا كان صاحب الحساب مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ بحسب المعيار المشترك، يرجى اختيار التصنيف المناسب أدناه:

### 14. Are you a Depository Institution?

- Yes  
 No

### 14. هل صاحب الحساب مؤسسة إيداع؟

- نعم  
 لا

### 15. Are you a Custodial Institution?

- Yes  
 No

### 15. هل صاحب الحساب مؤسسة حفظ أموال؟

- نعم  
 لا

### 16. Are you a Specified Insurance Company?

- Yes  
 No

### 16. هل صاحب الحساب شركة تأمين محددة؟

- نعم  
 لا

### 17. Are you an Investment Entity?

- Yes  
 No - Please tick the type of investment entity below

### 17. هل صاحب الحساب مؤسسة استثمارية؟

- نعم  
 لا - يرجى اختيار نوع المؤسسة الاستثمارية أدناه:

**Type A:** Gross income primarily (≥50%) from business investment activities (trading/investing in Financial Assets, portfolio management, investing/administering / managing FA/funds) on behalf of customers; or

**نوع أ:** إيراداتها الاجمالية (ك 50%) تأتي من أنشطة الاستثمار التجاري (مقايضة/ استثمار في أصول مالية، إدارة محفظة مالية، استثمار / ادارة أموال/أصول مالية/ صندوق مالي) بالنيابة عن العميل.

**Type B:** Gross income primarily (≥50%) from investment in Financial Assets and managed by a Financial Institution

**نوع ب:** إيراداتها الاجمالية (ك 50%) تأتي من استثمارات في أصول مالية ويتم ادارتها من قبل مؤسسة مالية.

### 18. Are you an Investment Entity resident in a Non-Participating Country / Jurisdiction and managed by another Financial Institution? (If this box is ticked, please provide details of the controlling persons in Part 5 below)

- Yes  
 No

### 18. هل أنت مؤسسة استثمارية مقيمة في دولة / إقليم غير مشاركة وتدار من مؤسسة مالية أخرى. (في حال اختيار هذا التعريف، يرجى التزويد بمعلومات عن الأشخاص المسيطرين في القسم رقم 5 أدناه)

- نعم  
 لا

## Non-Reporting Financial Institution

## مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ

### 19. Are you a Non-Reporting Financial Institution under CRS? Specify the type of Non-Reporting Financial Institution below:

- Governmental Entity  
 International Organization  
 Central Bank  
 Broad Participation Retirement Fund  
 Narrow Participation Retirement Fund  
 Pension Fund of a Governmental Entity, International Organization, or Central Bank  
 Exempt Collective Investment Vehicle  
 Trust whose trustee reports all required information with respect to all CRS Reportable Accounts  
 Qualified Credit Card Issuer  
 Other Entity defined under the domestic law as low risk of being used to evade tax.  
Specify the type provided in the domestic law:.....

### 19. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ بحسب المعيار المشترك؟ يرجى اختيار التصنيف المناسب أدناه

- مؤسسة حكومية  
 منظمة دولية  
 مصرف مركزي  
 صندوق تقاعد واسع المشاركة  
 صندوق تقاعد محدود المشاركة  
 صندوق المعاشات التقاعدية لمؤسسة حكومية أو منظمة دولية أو مصرف مركزي.  
 هيئة الاستثمار جماعي معفاة  
 اتفاقية قانونية (Trust) التي يقوم الـ Trustee بإبلاغ جميع المعلومات المطلوبة عن جهة لإصدار بطاقات الائتمان تكون مؤهلة  
 مؤسسة أخرى معزفة بموجب القانون المحلي بمؤسسة متدنية الخطر لاستخدامها للتهرب من الضرائب.  
 تحديد النوع المعرف بموجب القانون المحلي:.....

## Active Non-Financial Entity (NFE)

## كيان غير مالي نشط (NFE)

### 20. Are you an Active NFE – a corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market, or a corporation which is a related entity of such a corporation?

- Yes  
 No - (please provide the name of the securities market in which the corporation is traded):.....

### 20. هل صاحب الحساب كيان غير مالي نشط (Active NFE) - كيان يتم تداول أسهمه بانتظام في سوق مالي منظم، او كيان ذات صلة بكيان يتم تداول أسهمه بانتظام في سوق مالي منظم؟

- نعم  
 لا - يرجى تحديد اسم السوق المالي الذي يتم من خلاله التداول باسمه صاحب الحساب/الكان:.....



20.1. Name of Securities Market:.....

20.2. If you are a related entity of a regularly traded corporation, please provide the name of the regularly traded corporation:.....

21. Are you an Active NFE – A Governmental Entity?

- Yes  
 No

22. Are you an Active NFE – Central Bank?

- Yes  
 No

23. Are you an Active NFE – An International Organization?

- Yes  
 No

24. Or are you an entity wholly owned by one of the classified NFE's defined in "22, 23 or 24" above?

- Yes  
 No

25. Are you an Active NFE Other than 15 through 17 above, please tick the applicable category below?

- Yes  
 No - Provide Date of Incorporation:.....
- Active NFE by reason of income and assets
  - Holding NFE that is a member of a nonfinancial group
  - Treasury Center NFE that is a member of a nonfinancial group
  - Start-up NFE (Date of Organization):.....
  - NFE that is liquidating or emerging from bankruptcy
  - Non-profit NFE
  - Other, provide the reason for this selection:.....

**Passive Non-Financial Entity (NFE)**

26. Are you a Passive NFE?

(if you have ticked this box, please complete Part 5)

- Yes  
 No

20.1. السوق المالي.....

20.2. إذا كنت كيان ذات صلة بشركة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق مالي منظم، يرجى تزويد اسم هذه الشركة.....

21. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) - مؤسسة حكومية؟

- نعم  
 لا

22. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) - مصرف مركزي؟

- نعم  
 لا

23. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) - منظمة دولية؟

- نعم  
 لا

24. أو هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية مملوكة من احدى الكيانات الغير المالية المعرف عنهم في "21، 22 و 23" أعلاه؟

- نعم  
 لا

25. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) غير معزفة بالفقرات 15 الى 17 أعلاه؟ يرجى اختيار التصنيف المناسب أدناه.

- نعم  
 لا - تاريخ التأسيس.....

- مؤسسة غير مالية نشطة جراء الإيرادات والأصول 0
- شركة قابضة غير مالية ضمن مجموعة غير مالية 0
- خزانة مركزية لمؤسسة غير مالية ضمن مجموعة غير مالية 0
- مؤسسة غير مالية حديثة التأسيس - تاريخ التأسيس..... 0
- مؤسسة غير مالية تحت التصفية 0
- مؤسسة لا تهدف للربح 0
- تصنيف آخر، شرح السبب لهذا الاختيار:..... 0

**كيان غير مالي غير نشط**

26. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية غير نشطة (Passive NFE)؟

(في حال اختيار هذا التصنيف، يرجى تعبئة القسم 5)

- نعم  
 لا





Section 5:

Controlling Persons

Please provide in full the details requested below with respect to any of your Controlling Persons.

Please see the definition of Controlling Person in Appendix 2

Name (First, Middle, Last)					
Current Residence Address (Building #, Street #, District, City, Postal Code, Additional #, Country)					
Mailing Address (if different to Current Residence Address)					
Citizenship					
Date of Birth (dd/mm/yyyy)					
Place of birth (City and Country)					
Country/jurisdiction of tax residency (Please complete a separate row for Controlling Person(s) who have multiple tax residencies.)					
Percentage Ownership held by Controlling Person	-----%	-----%	-----%	-----%	-----%
Type of Controlling Person (Select one from table below)					
TIN or its Functional Equivalent for each Controlling Person (If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C in the next column)					
TIN Unavailable Reason A, B or C					

الاسم (الثلاثي)					
عنوان الإقامة الحالي (رقم المبنى، رقم الشارع، المقاطعة، المدينة، رقم البريدي، رقم إضافي، البلد)					
العنوان البريدي (إذا كان مختلفاً عن عنوان الإقامة)					
الجنسية					
تاريخ الولادة (يوم/شهر/سنة)					
مكان الولادة (المدينة والبلد)					
بلد الاقليم الإقامة الضريبية (يرجى تعبئة سطر منفصل في حال تعدد الاقامات الضريبية)					
نسبة الملكية للشخص المسيطر	-----%	-----%	-----%	-----%	-----%
نوع الشخص المسيطر (اختيار واحد من الجدول أدناه)					
رقم المعرف الضريبي أو ما يعادله لكل شخص مسيطر (TIN) في حال عدم وجود رقم المعرف الضريبي اختر سبب «أ»، «ب» أو «ج»					
رقم المعرف الضريبي غير موجود سبب أ، ب أو ج					

If TIN is not available, please choose one of the following reasons:

- Reason A** - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents.
- Reason B** - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the above table if you have selected this reason).
- Reason C** - No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant country/jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such country/jurisdiction.

Please provide the Controlling Person's Status by ticking the appropriate box

- Controlling Person of a legal person – control by ownership
- Controlling Person of a legal person – control by other means
- Controlling Person of a legal person – senior managing official
- Controlling Person of a trust – settlor
- Controlling Person of a trust – trustee
- Controlling Person of a trust – protector
- Controlling Person of a trust – beneficiary
- Controlling Person of a trust – other
- Controlling Person of a legal arrangement (non trust) – settlor-equivalent
- Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – trustee-equivalent
- Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – protector-equivalent
- Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – beneficiary-equivalent
- Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – other-equivalent

في حال عدم وجود رقم التعريف الضريبي اختر احدي الأسباب ادناه:

- سبب أ** - البلد / الاقليم حيث يقيم صاحب الحساب للأغراض ضريبيا لا يصدر أرقام معرف ضريبية لمقيميها.
- سبب ب** - صاحب الحساب لا يمكنه الحصول على رقم معرف ضريبي أو ما يعادله (يرجى شرح سبب عدم تمكنك من الحصول على رقم معرف ضريبي في الجدول التالي في حال اختيارك هذا السبب).
- سبب ج** - رقم المعرف الضريبي غير مطلوب. (ملاحظة، الرجاء اختيار هذا السبب فقط إذا كانت القانون المحلي للبلاد أو الاقليم لا توجب الإفصاح عن رقم المعرف الضريبي).

يرجى تزويدنا بحالة الشخص المسيطر من خلال اختيار التصنيف المناسب

- شخص مسيطر لشخص قانوني - سيطرة من خلال الملكية
- شخص مسيطر لشخص قانوني - سيطرة من خلال أساليب اخرى
- شخص مسيطر لشخص قانوني - أحد كبار المسؤولين الإداريين
- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust – Settlor)
- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust – trustee)
- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust – protector)
- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust – beneficiary)
- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust) - اخر
- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (non-trust) - بمثابة Settlor
- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (ليس اتفاقية قانونية) (non-trust) - بمثابة trustee
- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (ليس اتفاقية قانونية) (non-trust) - بمثابة Protector
- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (ليس اتفاقية قانونية) (non-trust) - بمثابة beneficiary
- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (ليس اتفاقية قانونية) (non-trust) - بمثابة Settlor



## Declarations

I/We declare (as an authorized signatory of the Entity) declare that all the particulars and information provided herein, are true, correct, complete and up-to-date in all respects and I/We have not withheld any information and I/We acknowledge that Al Rajhi Capital will rely on the information provided in this form until notice in writing satisfactory to Al Rajhi Capital of its revocation and by submission of an updated Self-Certification & Declaration Form is received by Al Rajhi Capital, within 30 days where any change in circumstances occurs. I/we further confirm that we are authorized to provide information on our controlling persons and that the information provided in this form related to controlling persons is complete and accurate.

I / We hereby undertake to inform Al Rajhi Capital of any change in information / circumstances provided, and to furnish to Al Rajhi Capital any changes/amendments taking place in future with reference to the documents submitted by me/us as and when such changes/amendments occur.

I/We confirm and accept that should any withholding, tax, other impositions or other governmental dues related to the entity become payable to domestic or overseas regulators or tax authorities, all payments made to the entity shall be net of any such taxes etc. and t Al Rajhi Capital assumes no liability in this regard.

I/We waive Al Rajhi Capital of its duty of confidentiality and grant the "insert the abbreviation or Term for the relevant FI, such as Al Rajhi Capital the liberty to make available, as and when required by law/authorities, to the Courts, regulatory/or other authorities of Saudi Arabia or my/our country of residence or the country in whose currency this account will be maintained or routed, or to any other regulator/tax authority or other authorities in domestic and other jurisdictions, any information relating to my/our account, without any prior consent from me / us.

Any information / documents provided by you or your authorized representative in relation to this self-certification form shall only be disclosed to the relevant authorities for the purpose of compliance with FATCA and / or CRS requirements.

Name:..... Name:.....  
Signature:..... Signature:.....  
Capacity of Signatory..... Capacity of Signatory.....  
(i.e. account-holder or power of attorney) (i.e. account-holder or power of attorney)  
Date:..... Date:.....

## الإقرار والافصاح

انا / نحن أقر / نقرّ (كمفوض / كمفوضون بالتوقيع عن الكيان) بأن جميع التفاصيل والمعلومات المقدمة هنا هي صحيحة و كاملة، ومحدثة كما في التاريخ الحالي، من جميع النواحي، و بانني / باننا لم احجب\ نحجب أي معلومات، و انا / نحن أقر / نقرّ بأن الراجحي المالية سوف تعتمد على المعلومات في هذا النموذج لحين التبليغ بأشعار خطي للراجحي المالية كاف لإبطالها و من خلال الحصول على نموذج محدث عن شهادة الإقرار الذاتي من قبل الراجحي المالية خلال ثلاثين يوم من إحدات أي تغيير في الظروف. وانا / نحن أؤكد / نؤكد بالإضافة الى ذلك بأنني / بأننا المفوض / المفوضون بتقديم المعلومات عن الأشخاص المسيطرين لدينا، وبأن المعلومات المقدمة في هذا النموذج المتعلقة بالأشخاص المسيطرين هي كاملة ودقيقة.

انا / نحن اتعهد / نتعهد بإبلاغ الراجحي المالية عن أي تغيير في المعلومات أو الظروف المقدمة، وأن نقدم إلى الراجحي المالية أي تغييرات أو تعديلات قد تجري في المستقبل فيما يتعلق بالوثائق المقدمة من قبلي / قبلنا، وذلك حين حدوث التغييرات أو التعديلات.

انا / نحن أؤكد / نؤكد واقبل / نقبل انه في حال أي ضريبة مقطوعة عند المصدر، اقتطاعات أخرى أو مستحقات حكومية أخرى متعلقة في الكيان تصبح واجبة الدفع للسلطات المحلية أو الخارجية أو السلطات الضريبية، جميع المبالغ المدفوعة للكيان ستكون صافية من أي ضريبة أو اقتطاعات ماثلة، كما وان الراجحي المالية لا تتحمل اي مسؤولية في هذا الصدد.

انا / نحن اتنازل / نتنازل للراجحي المالية عن واجبها في السرية ومنحها الحرية لجعل أي معلومات لها علاقة بحسابي / حسابنا متاحة، ودون أي موافقة مسبقة من قبلي / قبلنا، وعند الاقتضاء بحسب القانون / السلطات للمحاكم، السلطات التنظيمية أو غيرها من السلطات في المملكة العربية السعودية أو في بلد اقامتي / اقامتنا أو في البلد الذي سيحتفظ به هذا الحساب أو توجيهه، أو لأي جهة تنظيمية أخرى / سلطة ضريبية أو سلطات أخرى في الدولة المحلية أو غيرها من الدول.

أي معلومات أو مستندات مقدمة من قبلك أو من قبل الممثل المفوض لديك فيما يتعلق بنموذج شهادة الإقرار الذاتي هذا، سيتم الإفصاح عنها فقط الى السلطات المختصة لأسباب الالتزام بفاتكا والمعيار المشترك.

الاسم:..... الاسم:.....  
التوقيع:..... التوقيع:.....  
صفة الموقع:..... صفة الموقع:.....  
التاريخ:..... التاريخ:.....

To be completed by the Al Rajhi Capital RM/CSR

يعبأ بواسطة شركة الراجحي المالية RM/CSR

Customer ID Number	رقم هوية العميل
Al Rajhi Capital RM/CSR Name	اسم RM/CSR للراجحي المالية
Al Rajhi Capital RM/CSR signature	توقيع RM/CSR للراجحي المالية
Date	التاريخ



FATCA DEFINITIONS

التعاريف المتعلقة بفاتكا

US Entities & US Financial Institutions

المؤسسات الأمريكية والمؤسسات المالية الأمريكية

1. Specified US Person

This classification covers a privately-owned US corporation; a US partnership; a US trust; an individual who is a US citizen; an individual who is not a US citizen but who is resident in the US for tax purposes; or the estate of either of the above-mentioned category of individual.

Example: A privately-owned US corporation operating in the KSA pursuant to a license from the KSA Government, or the KSA branch of a privately-owned US corporation licensed in the KSA by the Saudi Arabian General Investment Authority (SAGIA).

2. US Person who is not a Specified US Person

This classification covers the US itself; any State or Territory of the US; the US Government; any wholly-owned agency of the US Government; a US bank; a US corporation whose stock is regularly traded on an established stock exchange; or a US regulated investment company.

3. Non-US Financial Institutions

KSA Financial Institution or Financial Institution organized in a country with an intergovernmental agreement with the US regarding FATCA

4. Participating Non-US Financial Institution

This classification is also known as a Participating Foreign Financial Institution or PFFI. This classification covers a non-US financial institution that is organized in a country which has not entered into an intergovernmental agreement with the US regarding FATCA, but where the financial institution itself has entered into an agreement with the US IRS regarding FATCA.

5. Deemed-Compliant Non-US Financial Institution

This classification is also known as a Deemed-Compliant Foreign Financial Institution or Deemed-Compliant FFI.

This classification covers a non-US financial institution that is organized in a country which has not entered into an intergovernmental agreement with the US regarding FATCA, but where:

- The financial institution has registered itself with the US IRS to declare its status; or
- The financial institution is not required to register with the US IRS and has certified itself accordingly; or
- The type of non-US financial institution described at item (i) above is a Registered Deemed-Compliant Non-US Financial Institution (also known as a Registered Deemed-Compliant Foreign Financial Institution or Registered Deemed-Compliant FFI).

6. Non-Participating Non-US Financial Institution

This classification is also known as a Non-Participating Foreign Financial Institution or Non-Participating FFI.

This classification covers a non-US financial institution that is organized in a country which has not entered into an intergovernmental agreement with the US regarding FATCA, where the non-US financial institution itself is not (A) a Participating Non-US Financial Institution, (B) a Registered Deemed-Compliant Non-US Financial Institution, or (C) a Certified Deemed-Compliant Non-US Financial Institution.

1. شخص أمريكي محدد

يشمل هذا التصنيف أي شركة أمريكية ذات ملكية خاصة، أو شراكة أمريكية، أو اتفاقية قانونية موثقة (Trust)، أو أي مواطن أمريكي، الشخص الغير أمريكي ولكن مقيم في الولايات المتحدة لأغراض ضريبية، أو الشركات التابعة التي فئة من فئات الأفراد المذكورة أعلاه. مثل: شركة أمريكية ذات ملكية خاصة تعمل في المملكة العربية السعودية بناء على الترخيص الممنوح من قبل حكومة المملكة، أو الفرع السعودي للشركة الأمريكية ذات الملكية الخاصة والمرخصة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية.

2. شخص أمريكي غير محدد

يغطي هذا التصنيف الولايات المتحدة نفسها، أي ولاية أو مقاطعة في الولايات المتحدة، حكومة الولايات المتحدة أو أي وكالة مملوكة بالكامل من حكومة الولايات المتحدة؛ بنك تم إنشاؤه أو تأسيسه في الولايات المتحدة؛ أو شركة أمريكية يتم تداول أسهمها بشكل منظم في سوق أو أكثر من أسواق الأوراق المالية، أو شركة استثمار خاضعة للأنظمة الأمريكية.

3. مؤسسات مالية غير أمريكية

مؤسسة مالية سعودية أو مؤسسة مالية تم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة متعاقدة باتفاقية حكومية دولية مع الولايات المتحدة فيما يتعلق بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا).

4. مؤسسة مالية مشاركة غير أمريكية

يعرف هذا التصنيف أيضا بـ "مؤسسة مالية أجنبية مشاركة". يشمل هذا التصنيف جميع المؤسسات المالية الأجنبية غير الأمريكية التي يتم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة لم تدخل في اتفاقية حكومية دولية مع الولايات المتحدة فيما يتعلق بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)، ولكنها (المؤسسة) دخلت في اتفاق مع دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية فيما يتعلق بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا).

5. مؤسسة مالية غير أمريكية تعتبر ممثلة

يعرف هذا التصنيف أيضا بـ "مؤسسة مالية أجنبية تعتبر ممثلة".

يغطي هذا التصنيف جميع المؤسسات المالية الأجنبية غير الأمريكية التي يتم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة لم تدخل في اتفاقية حكومية دولية مع الولايات المتحدة فيما يتعلق بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)، ولكن حيث

- سجلت المؤسسة المالية نفسها مع دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية للإبلاغ عن وضعها؛ أو
- لا يتعين على المؤسسة المالية تسجيل نفسها مع دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية وقامت بتصديق ذاتها بناء على ذلك؛ أو
- يعرف نوع المؤسسة المالية غير الأمريكية الموضحة في البند (أ) أعلاه بـ مؤسسة مالية غير أمريكية مسجلة تعتبر ممثلة (تعرف أيضا بـ مؤسسة مالية أجنبية مسجلة تعتبر ممثلة).

6. مؤسسة مالية غير أمريكية غير مشاركة

يعرف هذا التصنيف أيضا بـ "مؤسسة مالية أجنبية غير مشاركة".

يشمل هذا التصنيف مؤسسة مالية غير أمريكية تم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة لم تدخل في اتفاقية حكومية دولية مع الولايات المتحدة فيما يتعلق بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية، حيث أن هذه المؤسسة ليست (أ) مؤسسة مالية مشاركة غير أمريكية، (ب) مؤسسة مالية غير أمريكية مسجلة تعتبر ممثلة، أو (ج) مؤسسة مالية مصدقة غير أمريكية تعتبر ممثلة.



## مؤسسات معفاة

## Exempt Entities

### 7. Exempt Beneficial Owner

This classification covers a governmental entity (other than a US governmental entity); an international organization; a central bank (other than the US Federal Reserve); a non-US retirement fund; or a non-US investment entity that is wholly-owned by any of the above.

### Excepted NFFE

### 8. Excepted Non-Financial Non-US Entity

This classification is also known as an "Excepted Non-Financial Foreign Entity or Excepted NFFE".

This classification covers an entity that meets the following criteria:

- it is not a US entity;
- it is not a financial institution; and
- it is classified as an 'Excepted NFFE' under US Treasury Regulations.

### Active NFFE

### 9. Active Non-Financial Non-US Entity

This classification is also known as an Active Non-Financial Foreign Entity or Active NFFE.

This classification covers an entity that meets the following criteria:

- it is not a US entity;
- it is not a financial institution; and
- it meets any one of the following further criteria:
  - It holds less than 50% of its assets in shares, properties, bonds or similar investment assets, and it derives less than 50% of its gross income from the distribution of dividends, rental income, interest or other investment income; or
  - It is a listed company whose stock is regularly traded on an established securities market, or it is related to an entity whose stock is regularly traded on an established securities market; or
  - It is organized in a US Territory, and all of its owners are bona fide residents of that US Territory; or
  - It is a government (other than the US Government); a government of a US Territory; an international organization; a central bank of issue (other than of the US); or an entity wholly owned by one or more of the above; or
  - Its activities consist substantially of holding shares of, or providing financing to, subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a financial institution; and it does not function (or hold itself out as) an investment fund; or
  - It is in its set-up phase (with no prior operating history), is investing capital into assets with the intention of operating a business other than the business of a financial institution, and less than twenty-four (24) months have passed since it was initially organized; or
  - It was not a financial institution in the past five (5) years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a financial institution; or
  - It engages primarily in financing and hedging transactions with or for related entities that are not financial institutions, and it does not provide financing or hedging services to any entity to which it is not related; or

### 7. مالك مستفيد معفي

يشمل هذا التصنيف أي مؤسسة حكومية (عدا المؤسسة الحكومية الأمريكية)، منظمة دولية، بنك مركزي (عدا الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي)، صندوق تقاعد غير أمريكي أو مؤسسة استشارية غير أميركية مملوكة بالكامل من قبل أي فئة من الفئات الواردة سابقاً.

### مؤسسة غير أميركية غير مالية مستثناة

### 8. مؤسسة غير أميركية غير مالية مستثناة

يعرف هذا التصنيف أيضاً بـ "مؤسسة أجنبية غير مالية مستثناة".

يغطي هذا التصنيف المؤسسات التي تفي بالمعايير التالية:

- مؤسسة غير أميركية؛
- مؤسسة غير مالية؛ و
- تم تصنيفها كـ "مؤسسة أجنبية غير مالية مستثناة" بموجب أنظمة الخزينة الأمريكية.

### مؤسسة أجنبية غير مالية تمارس نشاط تجاري

### 9. مؤسسة غير أميركية غير مالية تمارس نشاط تجاري

يعرف هذا التصنيف أيضاً بـ "مؤسسة أجنبية غير مالية تمارس نشاط تجاري".

يشمل هذا التصنيف المؤسسات التي تفي بالمعايير التالية:

- مؤسسة غير أميركية؛
- مؤسسة غير مالية؛ و
- تفي بأي من المعايير التالية:
  - تملك أقل من 50% من الأصول الخاصة بها من الأسهم، أو العقارات، أو السندات أو الأصول الاستثمارية المشابهة، وتنتج دخلها الاجمالي بنسبة أقل من 50% من توزيع أرباح الأسهم، أو إيرادات الأيجار أو الفوائد أو إيرادات استثمار الأخرى؛ أو
  - هي شركة مدرجة في الأسواق المالية يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق الأوراق المالية أو هي مرتبطة بمؤسسة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق الأوراق المالية.
  - تم تأسيسها أو إنشائها في الولايات المتحدة ويعد جميع المالكين من المقيمين بالولايات المتحدة؛ أو
  - هي حكومة (عدا الحكومة الأمريكية)، حكومة منطقة أميركية، منظمة دولية، بنك مركزي (عدا الولايات المتحدة)، أو جهة مملوكة بالكامل من قبل جهة واحدة أو أكثر من المذكورة أعلاه؛ أو
  - تشتمل أنشطتها بشكل رئيسي بالاحتفاظ بالأسهم الخاصة بـ، أو تقديم التمويل إلى، مؤسسات ذات صلة تعمل في مجال التجارة أو الأعمال عدا أعمال المؤسسات المالية، وهي لا تعمل (أو تصف أنشطتها الوظيفية) كصندوق استثماري؛ أو.
  - هي في مرحلة الانشاء (دون تاريخ تشغيلي سابق)، وتستثمر رأس المال في أصول بهدف تنفيذ أعمال عدا أعمال المؤسسات المالية، وقد مضى على تأسيسها الأولي أقل من أربعة وعشرين شهراً (24)؛ أو
  - ليست مؤسسة مالية خلال السنوات الخمس الماضية، وهي تقوم حالياً بتصفية أصولها أو إعادة تنظيمها بهدف استمرارية أو إعادة المباشرة بعملها في مجال أعمال عدا أعمال المؤسسات المالية؛ أو
  - تشارك في عمليات التمويل والتحوط بشكل رئيسي مع أو من أجل مؤسسات ذات صلة التي لا تكون مؤسسات مالية، وهي لا تقوم بتقديم خدمات التمويل أو التحوط إلى أي مؤسسة غير ذات صلة؛ أو



#### 9. It meets all of the following criteria

1. It is established in its country of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, or educational purposes; or it is a professional organization, chamber of commerce or labor organization; and
2. It is exempt from income tax in its country of residence; and
3. It has no shareholders who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets; and
4. The laws of its country of residence or its formation documents do not permit:
  - A. any of its income or assets to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable entity other than pursuant to the conduct of its charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which it has purchased; and
  - B. upon its liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of its country of residence or any political subdivision thereof.

#### Passive NFFE

##### 10. Passive Non-Financial Non-US Entity

This classification is also known as a Passive Non-Financial Foreign Entity or Passive NFFE. This classification covers an entity that meets the following criteria:

- A. it is not a US entity;
- B. it is not a financial institution; and
- C. it does not meet the criteria to be either an Excepted NFFE or an Active NFFE.

#### Beneficial Owner

The term beneficial owner means the person who is the owner of the income for tax purposes and who beneficially owns that income. Thus, a person receiving income in a capacity as a nominee, agent or custodian for another person is not the beneficial owner of the income.

#### Global Intermediary Identification Number (GIIN)

A GIIN is the identification number used to identify the FFI for FATCA registration purposes and U.S. information reporting purposes

#### Intergovernmental Agreement (IGA)

Intergovernmental agreements are intended to enable FFIs to identify and report to the IRS U.S. persons that hold assets abroad and for certain non-financial foreign entities (NFFEs) to identify their substantial U.S. owners. In order to comply with the rules, FFIs are required to enter into an FFI agreement with the U.S. Treasury or comply with intergovernmental agreements (IGAs) entered into by their local jurisdictions. U.S. withholding agents (USWAs) must document all of their relationships with foreign entities in order to assist with the enforcement of the rules

#### Non-financial foreign entity (NFFE)

The term NFFE means a foreign entity that is not a financial institution (including a territory NFFE). The term also means a foreign entity treated as an NFFE pursuant to a Model 1 IGA or Model 2 IGA.

#### 9. تفي جميع المعايير التالية

1. تم إنشاؤها أو تأسيسها في بلد الإقامة حصرياً لأغراض دينية، أو خيرية، أو علمية، أو فنية، أو ثقافية، أو تعليمية، أو هي منظمة مهنية، غرفة تجارية أو منظمة عمال؛ و
2. هي معفاة من ضريبة الدخل في بلد الإقامة؛ و
3. ليس لديها مساهمون ذوو حق الانتفاع أو الملكية في دخلها أو أصولها؛ و
4. لا تسمح قوانين بلد الإقامة أو وثائق التأسيس بما يلي:

- أ. توزيع أي من دخلها أو أصولها أو استخدامها لصالح شخص خاص أو مؤسسة غير خيرية عدا وفقاً لتنفيذ أنشطتها الخيرية، أو دفع تعويضات معقولة للخدمات التي تم تقديمها، أو دفعات تمثل القيمة العادلة بالسوق للعقارات التي تم شراؤها، و
- ب. عند تصفيتها أو حلها، توزيع جميع أصولها إلى مؤسسة حكومية أو منظمة أخرى لا تبغي الربح، أو تحويلها إلى حكومة بلد الإقامة أو إلى أي من الوحدات السياسية الفرعية.

#### مؤسسة أجنبية غير مالية لا تمارس نشاط تجاري

##### 10. مؤسسة غير أميركية غير مالية لا تمارس نشاط تجاري

- يعرف هذا التصنيف أيضاً بـ "مؤسسة أجنبية غير مالية لا تمارس نشاط تجاري". يغطي هذا التصنيف أي مؤسسة تفي بالمعايير التالية:
- أ. مؤسسة غير أميركية؛
  - ب. مؤسسة غير مالية؛ و
  - ج. لا تفي بالمعايير اللازمة لكي تعتبر "مؤسسة أجنبية غير مالية مستثناة أو مؤسسة أجنبية غير مالية تمارس نشاط تجاري".

#### المالك المستفيد

يقصد بمصطلح «المالك المستفيد» الشخص الذي يملك الأرباح لغايات ضريبة والذي يستفيد من ملكه للأرباح. لتلك الغاية، يعتبر الشخص الذي يستلم أرباح بصفة أمين، وكيل أو حافظاً لشخص آخر ليس المالك المستفيد من الأرباح.

#### رقم تعريف وسيط عالمي

يقصد بمصطلح «رقم تعريف وسيط عالمي» الرقم المستخدم لتعريف المؤسسات المالية الأجنبية لأسباب التسجيل في فاتكا ولأغراض الإبلاغ عن المعلومات الأميركية.

#### الاتفاق الحكومي الدولي

الاتفاقيات الحكومية الدولية تهدف إلى تمكين المؤسسات المالية الأجنبية من تحديد وتقديم تقرير لدائرة الإدارات الداخلية الأميركية عن الأشخاص الأميركيين الذين يملكون أصول خارج الولايات المتحدة وعن بعض المؤسسات الأجنبية الغير مالية لتحديد المالكون الأميركيون المستفيدون الأساسيون. من أجل الامتثال مع القواعد والقوانين، يجب على المؤسسات المالية الأجنبية الدخول في اتفاق المؤسسات المالية الأجنبية مع الخزينة الأميركية أو الامتثال للاتفاقيات الحكومية الدولية المعقودة مع بلادهم المحلية. ينبغي على وكلاء الإقتطاع الأميركي توثيق كل علاقاتهم مع المؤسسات الأجنبية لغرض المساهمة في تطبيق القانون.

#### مؤسسة أجنبية غير مالية

يقصد بمصطلح "مؤسسة أجنبية غير مالية"، مؤسسة أجنبية ليست مؤسسة مالية (بما فيه المحلية)، يعني هذا المصطلح أيضاً، مؤسسة أجنبية تعامل كمؤسسة أجنبية غير مالية وفقاً لأول أو ثاني نموذج من الاتفاق الحكومي الدولي.



APPENDIX 2:

COMMON REPORTING STANDARD (CRS) DEFINITIONS

Account Holder

Account Holder means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of the Common Reporting Standard, and such other person is treated as holding the account.

Entity

The term "Entity" means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organization, partnership, trust or foundation. This term covers any person other than an individual (i.e. a natural person).

Financial Institution

The term "Financial Institution" means a "Custodial Institution", a "Depository Institution", an "Investment Entity", or a "Specified Insurance Company". Please see the relevant domestic guidance and the CRS for further classification definitions that apply to Financial Institutions

Depository Institution

The term "Depository Institution" means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

Custodial Institution

The term "Custodial Institution" means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. This is where the Entity's gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20% of the Entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence.

Controlling Person(s)

"Controlling Persons" are the natural person(s) who exercise control over an entity. Where that entity is treated as a Passive Non-Financial Entity ("Passive NFE") then a Financial Institution is required to determine whether or not these Controlling Persons are Reportable Persons. This definition corresponds to the term "beneficial owner" described in Recommendation 10 and the Interpretative Note on Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (as adopted in February 2012). In the case of a trust, the Controlling Person(s) are the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, or any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust (including through a chain of control or ownership). Under the CRS the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), and the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, are always treated as Controlling Persons of a trust, regardless of whether or not any of them exercises control over the activities of the trust.

Where the settlor(s) of a trust is an Entity then the CRS requires Financial Institutions to also identify the Controlling Persons of the settlor(s) and when required report them as Controlling Persons of the trust. In the case of a legal arrangement other than a trust, "Controlling Person(s) means persons in equivalent or similar positions.

التعريف المتعلقة بالمعيار المشترك

صاحب الحساب

يقصد بمصطلح «صاحب الحساب» الشخص الذي تدرجه أو تحدده المؤسسة المالية القائمة على الحساب على أنه صاحب الحساب المالي. لأغراض هذا المعيار، لا يعامل الشخص، بخلاف المؤسسة المالية، الذي يمتلك حساباً مالياً لمنفعة أو لحساب شخص آخر بصفته وكيل أو حافظاً أو أميناً أو موقِعاً أو مستشاراً استثمارياً أو وسيطاً على أنه صاحب الحساب، ويعامل ذلك الشخص الآخر على أنه صاحب الحساب.

مؤسسة/كيان

يقصد بمصطلح «مؤسسة» شخص اعتباري أو ترتيب قانوني مثل مؤسسة أو منظمة أو شراكة أو اتفاقية قانونية (Trust) أو جمعية، ويشمل هذا المصطلح أي شخص آخر غير الفرد (أي شخص طبيعي)

مؤسسة مالية

يقصد بمصطلح «مؤسسة مالية» مؤسسة حفظ أموال، أو مؤسسة إيداع، أو مؤسسة استثمارية، أو شركة تأمين محددة، يرجى مراجعة التوجيهات المحلية ذات الصلة والمعيار المشترك لمزيد من تعريفات التصنيف التي تنطبق على المؤسسات المالية.

مؤسسة إيداع

يقصد بمصطلح «مؤسسة إيداع» أي مؤسسة تقبل الودائع في السياق العادي لممارستها أعمال مصرفية أو أي عمل مشابه.

مؤسسة حفظ أموال

يقصد بمصطلح «مؤسسة حفظ أموال» أي مؤسسة تحتفظ بأصول مالية لحساب الغير كجزء أساسي من أعمالها، وتعد مؤسسة محتفظة بأصول مالية لحساب الغير كجزء أساسي من أعمالها إذا كان إجمالي دخلها الناتج عن احتفاظها بأصول مالية وخدمات مالية ذات صلة يعادل أو يتجاوز 20 في المئة من إجمالي دخلها خلال المدة الأقصر مما يأتي: (i) مدة الثلاث السنوات التي تنتهي بتاريخ 31 كانون الأول (أو اليوم الأخير من مدة محاسبية مخالفة للسنة الميلادية) قبل السنة التي يتم فيها تحديد الدخل الإجمالي؛ أو (ii) المدة التي كانت المؤسسة قائمة فيها.

الأشخاص المسيطرون

يقصد بمصطلح «الأشخاص المسيطرين» الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على مؤسسة ما، إذا تم اعتبار هذه المؤسسة كمؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري، عندها يفترض على المؤسسة المالية تحديد ما إذا كان هؤلاء الأشخاص المسيطرون أشخاصاً ملزم الإبلأغ عنهم ام لا. هذا التعريف يتوافق مع «المالك المستفيد» الموجود في الإرشادات رقم 10 والملاحظة التفسيرية عن الإرشادات رقم 10 من إرشادات الـ Financial Action Task Force (FATF) Recommendations (كما اعتمدت في شباط 2012). في حال وجود اتفاقية قانونية (Trust)، يكون الشخص أو الأشخاص المسيطرين هم Settlor(s) Trustee(s), Protector(s) ، (في حال وجد)، المستفيد (المستفيدون)، أو فئة (فئات) من المستفيدين، وأيئة أشخاص طبيعيين آخرين يمارسون السيطرة الفعلية الاقصى على الاتفاقية القانونية (Trust) (بما في ذلك من خلال سلسلة من السيطرة أو الملكية).

بحسب المعيار المشترك، يتم التعامل مع الـ Settlor(s), Trustee(s), Protector(s) (في حال وجودهم)، (المستفيدين)، أو فئة (فئات) من المستفيدين، تلقائياً على أساس الأشخاص المسيطرين، بغض النظر عن سيطرتهم على انشطة الاتفاقية القانونية (Trust). في حال كان الـ Settlor(s) في الاتفاقية القانونية (Trust) مؤسسة، عندها يطلب المعيار المشترك من المؤسسات المالية تحديد الأشخاص المسيطرين على الـ Settlor(s)، وعند اللزوم، ابلاغ عنهم كأشخاص مسيطرين تابعين للاتفاقية القانونية (Trust). في حال وجود اتفاقيات قانونية غير الاتفاقية القانونية (Trust)، الأشخاص المسيطرين هم الشخص (الأشخاص) في المراكز المشابهة أو المعادلة.



### FATF Recommendations on Controlling Persons

Identify the beneficial owners of the customer and take reasonable measures to verify the identity of such persons, through the following information.

#### For legal persons

The identity of the natural persons (if any – as ownership interests can be so diversified that there are no natural persons (whether acting alone or together) exercising control of the legal person or arrangement through ownership) who ultimately have a controlling ownership interest in a legal person; and to the extent that there is doubt under (a) as to whether the person(s) with the controlling ownership interest are the beneficial owner(s) or where no natural person exerts control through ownership interests, the identity of the natural persons (if any) exercising control of the legal person or arrangement through other means.

Where no natural person is identified under (a) or (b) above, financial institutions should identify and take reasonable measures to verify the identity of the relevant natural person who holds the position of senior managing official.

#### Investment Entity

The term "Investment Entity" includes two types of Entities:

- A. An Entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:
- Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
  - Individual and collective portfolio management; or
  - Otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons
  - Such activities or operations do not include rendering non-binding investment advice to a customer
- B. Investment Entity managed by another Financial Institution - is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets where the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity.

#### Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution

The term "Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution" means any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets if the Entity is (i) managed by a Financial Institution and (ii) not a Participating Jurisdiction Financial Institution.

#### Investment Entity managed by another Financial Institution

An Entity is "managed by" another Entity if the managing Entity performs, either directly or through another service provider on behalf of the managed Entity, any of the activities or operations described in the definition of 'Investment Entity'. An Entity only manages another Entity if it has discretionary authority to manage the other Entity's assets (either in whole or part). Where an Entity is managed by a mix of Financial Institutions, NFEs or individuals, the Entity is considered to be managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity, if any of the managing Entities is such another Entity.

### إرشادات FATF على الأشخاص المسيطرين

تحديد المالك المستفيد للعميل واتخاذ معايير منطقية لتحديد هوية هؤلاء الأشخاص، من خلال المعلومات التالية.

#### للأشخاص القانونيون

هوية الأشخاص الطبيعيين (في حال وجودهم - إذ أنّ حصص الملكية يمكن أن تكون متنوعة بأنه لا يوجد أشخاص طبيعيين (سواء بمفردهم أو معاً) يمارسون السيطرة على الشخص القانوني أو الاتفاقية من خلال الملكية) الذين يسيطرون على حصص الملكية في شخص قانوني، والتي حد وجود الشك حول (أ) فيما إذا كان الشخص / الأشخاص الذين يسيطرون على حصص الملكية هو المالك المستفيد، هم المالكون المستفيدون، أو حيث لا يمتلك أي شخص طبيعي السيطرة من خلال حصص الملكية، هوية الأشخاص الطبيعيين (في حال وجودهم) الذين يمارسون سيطرة على الشخص القانوني أو ترتيب من خلال وسائل أخرى.

إذ لم يتم تحديد أي شخص طبيعي في النقطتين (أ) و (ب) أعلاه، يجب على المؤسسات المالية تحديد واتخاذ إجراءات واقعية لتحديد هوية الشخص الطبيعي المعني الذي يملك منصب كبار المسؤولين الإداريين.

#### مؤسسة استثمارية

يشمل مصطلح "مؤسسة استثمارية" على فئتين من المؤسسات:

- أ. مؤسسة تمارس بشكل أساسي أعمالاً تتضمن نشاطاً واحداً أو أكثر من الأنشطة أو العمليات التالية لصالح عميل أو بالنيابة عنه:
- التداول في أدوات أسواق النقد (الشيكات والكمبيالات وشهادات الإيداع والمشتقات المالية وغيرها)، أو العملات الأجنبية، أو الصرافة، أو الفائدة وأدوات مؤشر التداول، أو الأوراق المالية القابلة للتحويل، أو التداول في السلع الآجلة.
  - إدارة المحافظ الفردية والجماعية؛ أو
  - استثمار أو توجيه أو إدارة أموال أو نقود بالنيابة عن أشخاص آخرين
  - هذه النشاطات أو العمليات لا تشمل تقديم استشارة استثمارية غير ملزمة لعميل
- ب. مؤسسة استثمارية تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى - أي مؤسسة التي يكون إجمالي دخلها متعلق كجزء أساسي بالاستثمار أو إعادة الاستثمار أو التداول بأصول مالية حيث تكون المؤسسة الاستثمارية تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى أي مؤسسة حفظ أموال، أو مؤسسة إيداع، أو شركة تأمين محددة، أو مؤسسة استثمارية كما هو مذكور في الفئة الأولى من المؤسسة الاستثمارية (أ).

#### مؤسسة استثمارية تقع في دولة غير مشاركة تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى

يقصد بمصطلح "مؤسسة استثمارية" تقع في دولة غير مشاركة تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى" أي المؤسسة التي يكون إجمالي دخلها متعلق بشكل أساسي بالاستثمار أو إعادة الاستثمار أو التداول بأصول مالية حيث المؤسسة الاستثمارية (أ) تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى بالإضافة إلى أن تكون (ب) مؤسسة مالية واقعة في دولة غير مشاركة.

#### مؤسسة استثمارية تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى

تكون المؤسسة "تدار من قبل" مؤسسة أخرى إذا كانت المؤسسة التي تمارس الإدارة تقوم، سواء مباشرة أو من خلال مقدم خدمات آخر نيابة عن المؤسسة المدارة، بأي من الأنشطة أو العمليات المبينة في تعريف «المؤسسة الاستثمارية». تدار المؤسسة من قبل مؤسسة أخرى فقط إذا كان لديها سلطة استثنائية لإدارة موجودات المؤسسة الأخرى (سواء كلياً أو جزئياً). إذا كانت المؤسسة تدار من قبل مختلط من المؤسسات المالية أو من المؤسسات غير المالية أو الأفراد، تعتبر المؤسسة تدار من قبل مؤسسة أخرى هي مؤسسة إيداع، أو مؤسسة حفظ أموال، أو من شركة تأمين محددة، أو مؤسسة استثمارية كما هو مذكور في الفئة الأولى من المؤسسة الاستثمارية، إذا كانت أي من المؤسسات التي تمارس الإدارة هي مؤسسة أخرى كذلك.



## NFE

An "NFE" is any Entity that is not a Financial Institution.

### Active NFE

An NFE is an Active NFE if it meets any of the criteria listed below. In summary, those criteria refer to:

- active NFEs by reason of income and assets;
- publicly traded NFEs;
- Governmental Entities, International Organizations, Central Banks, or their wholly owned Entities;
- holding NFEs that are members of a nonfinancial group;
- start-up NFEs;
- NFEs that are liquidating or emerging from bankruptcy;
- treasury centers that are members of a nonfinancial group; or
- non-profit NFEs.

### An entity will be classified as Active NFE if it meets any of the following criteria:

- less than 50% of the NFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
- the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- the NFE is a Governmental Entity, an International Organization, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
- substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;
- the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, (a "start-up NFE") but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is (24) months after the date of the initial organization of the NFE;
- the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
- the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
- the NFE meets all of the following requirements (a "non-profit NFE"):

## مؤسسة غير مالية

يقصد بمصطلح «مؤسسة غير مالية» أي مؤسسة ليست مؤسسة مالية.

### مؤسسة غير مالية تمارس نشاط تجاري

تعتبر مؤسسة غير مالية كـ "مؤسسة غير مالية تمارس نشاط تجاري" إذا كانت تفي أي من المعايير التالية. باختصار تلك المعايير تشير إلى:

- مؤسسة غير مالية وتمارس نشاط تجاري جراء الإيرادات والأصول؛
- مؤسسات غير مالية تتم تداول أسهمها في الأسواق العامة؛
- مؤسسة حكومية، منظمة دولية، بنك مركزي، أو مؤسسات مملوكة بالكامل من قبل هذه الجهات؛
- مؤسسات قابضة غير مالية ضمن مجموعة غير مالية؛
- مؤسسات غير مالية جديدة في مرحلة الانشاء (start-ups)؛
- مؤسسات غير مالية تقوم بتصفية أصولها أو تخرج من حالة إفلاس؛
- مراكز خزينة ضمن مجموعة غير مالية؛
- مؤسسات غير مالية لا تبغي الربح.

### تصنف المؤسسة كـ "مؤسسة غير مالية تمارس نشاط تجاري" إذا كانت تفي بأي من المعايير التالية:

- أقل من 50% من إجمالي دخل المؤسسة غير المالية العائد للسنة الميلادية السابقة أو فترة تبيغ معينة أخرى، ناتج من مداخل غير تجارية، وأقل من 50% من أصول المؤسسة غير المالية العائد للسنة الميلادية السابقة أو فترة تبيغ معينة أخرى تنتج أو محمولة الإنتاج مداخل غير تجارية؛
- ب. هي شركة مدرجة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق الأوراق المالية أو هي مؤسسة ذات صلة بمؤسسة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق الأوراق المالية؛
- ج. هي مؤسسة حكومية، منظمة دولية، بنك مركزي، أو مؤسسة مملوكة بالكامل من قبل واحد أو أكثر من الجهات المذكورة أعلاه؛
- د. تشتمل أنشطتها بشكل رئيسي بالاحتفاظ جزئياً أو كلياً بالأسهم الخاصة بـ، أو تقديم التمويل أو الخدمات إلى، مؤسسة أو مؤسسات تابعة تعمل في مجال التجارة أو الأعمال عدا أعمال المؤسسات المالية، باستثناء ان المؤسسة لا يمكن ان تصف كذلك إذا كانت تعمل (أو تصف أنشطتها الوظيفية) كصندوق استثماري، مثل صندوق أسهم، صندوق رأس المال الاستثماري، صندوق الاسترداد بالديون، أو أي وحدة استثمار تهدف إلى اكتساب أو تمويل شركات ثم تحمل فوائد ملكية كأصول رأسمالية لغايات استثمارية.
- هـ. هي في مرحلة الانشاء دون تاريخ تشغيلي سابق (مؤسسة غير مالية في مرحلة الانشاء start-up)، وتستثمر رأس المال في الأصول بهدف تنفيذ أعمال عدا أعمال المؤسسة المالية، مع العلم ان المؤسسة لا تعود تدرج ضمن هذا الاستثناء حين يمضي على تأسيسها الأولي أكثر من أربعة وعشرين شهراً (24)؛
- و. لم تكن مؤسسة مالية خلال السنوات الخمس الماضية، وهي تقوم حالياً بتصفية أصولها أو إعادة تنظيمها بهدف استمرارية أو إعادة المباشرة بعملها في مجال أعمال عدا أعمال المؤسسات المالية؛
- ز. تشارك في عمليات التمويل والتحوط بشكل رئيسي مع أو من أجل مؤسسات ذات صلة التي لا تكون مؤسسات مالية، وهي لا تقوم بتقديم خدمات التمويل أو التحوط إلى أي مؤسسة غير ذات صلة، شرط ان تكون مجموعة المؤسسات ذات الصلة تعمل في مجال أعمال عدا أعمال المؤسسات المالية؛ أو
- ح. المؤسسة غير المالية تفي جميع المعايير التالية (مؤسسة غير مالية لا تبغي الربح):





1. It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;
2. it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;
3. it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
4. the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and
5. the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFE's jurisdiction of residence or any political subdivision.

#### Note:

Certain entities (such as U.S. Territory NFFEs) may qualify for Active NFFE status under FATCA but not Active NFE status under the CRS.

#### Related Entity

An Entity is a "Related Entity" of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50% of the vote and value in an Entity.

#### Passive NFE

Under the CRS a "Passive NFE" means any NFE that is not an Active NFE. An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution is also treated as a Passive NFE for purposes of the CRS.

#### Specified Insurance Company

The term "Specified Insurance Company" means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

#### Participating Jurisdiction Financial Institution

The term "Participating Jurisdiction Financial Institution means (i) any Financial Institution that is tax resident in a Participating Jurisdiction, but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside of that jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution that is not tax resident in a Participating Jurisdiction, if that branch is located in such Participating Jurisdiction.

#### Non-Reporting Financial Institution

A Non-Reporting Financial Institution" means any Financial Institution that is:

- A Governmental Entity, International Organization or Central Bank, other than with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution;

1. تم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة الإقامة حصرياً لأغراض دينية، أو خيرية، أو علمية، أو فنية، أو ثقافية، أو تعليمية؛ أو هي منظمة مهنية، رابطة تجارية، غرفة تجارية، منظمة عمال، منظمة زراعية أو بستانية، رابطة مدنية، أو منظمة تعمل حصراً لتعزيز الرعاية الاجتماعية؛

2. هي معفاة من ضريبة الدخل في دولة الإقامة؛

3. ليس لديها مساهمون ذوو حق الانتفاع أو الملكية في دخلها أو في أصولها؛

4. لا تسمح قوانين دولة الإقامة أو وئائق تأسيس المؤسسة غير المالية بتوزيع أي من دخلها أو أصولها أو تطبيقها لصالح شخص خاص أو مؤسسة غير خيرية عدا وفقاً لتنفيذ أنشطتها الخيرية، أو دفع تعويضات معقولة للخدمات التي تم تقديمها، أو دفعات تمثل القيمة العادلة بالسوق للعقارات التي تم شراؤها من قبل المؤسسة الغير مالية؛ و

5. تتطلب قوانين دولة الإقامة أو وئائق تأسيس المؤسسة غير المالية، عند تصفيتها أو حلها، توزيع جميع أصولها إلى مؤسسة حكومية أو منظمة أخرى لا تبغي الربح، أو تحويلها إلى حكومة بلد الإقامة أو إلى أي من الوحدات السياسية الفرعية.

#### ملاحظة:

بعض المؤسسات (كالمؤسسات الأجنبية الغير المالية التي تقع في الأراضي الأميركية) قد تكون مؤهلة كمؤسسات أجنبية غير مالية تمارس نشاط تجاري بموجب فاتكا لكن لا تكون مؤهلة كمؤسسة غير مالية تمارس نشاط تجاري بموجب المعيار المشترك.

#### مؤسسة ذات صلة

تعتبر المؤسسة كمؤسسة ذات صلة لمؤسسة أخرى إذا كانت أي من هاتين المؤسستين تسيطر على الأخرى، أو أن المؤسستين تخضعان لسيطرة مشتركة، ولهذا الغرض، تشمل السيطرة الامتلاك المباشر أو غير المباشر لما يزيد عن نسبة 50% في المئة من أصوات وقيمة المؤسسة.

#### مؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري

لغاية المعيار المشترك، يقصد بمصطلح "مؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري" أي مؤسسة غير مالية التي لا تكون مؤسسة غير مالية تمارس نشاط تجاري. تعتبر أيضاً لغاية المعيار المشترك كمؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري، مؤسسة استثمارية تقع في دولة غير مشاركة تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى.

#### شركة تأمين محددة

يقصد بمصطلح «شركة تأمين محددة» أي مؤسسة تكون شركة تأمين (أو شركة قابضة لشركة تأمين) تصدر عقد تأمين بقيمة نقدية أو عقد بإيراد سنوي، أو تكون ملزماً بالدفع فيما يتعلق بذلك العقد.

#### مؤسسة مالية تقع في دولة مشاركة

يقصد بمصطلح «مؤسسة مالية تقع في دولة مشاركة» (أ) أي مؤسسة مالية مقيمة ضريبياً في دولة مشاركة، باستثناء أي فرع لتلك المؤسسة المالية يقع خارج تلك الدولة، و (ب) أي فرع لمؤسسة مالية غير مقيمة ضريبياً في دولة مشاركة في حال كان ذلك الفرع يقع في تلك الدولة المشاركة.

#### مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ

يقصد بمصطلح «مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ» أي مؤسسة مالية تكون:

- مؤسسة حكومية، منظمة دولية، أو مصرف مركزي، بخلاف ما يتعلق بالدفع المستمد من التزام محتفظ به مرتبط بنشاط مالي تجاري من نوع تقوم به شركة تأمين محددة أو مؤسسة حفظ أموال، أو مؤسسة إيداع؛



- A Broad Participation Retirement Fund; a Narrow Participation Retirement Fund; a Pension Fund of a Governmental Entity, International Organization or Central Bank; or a Qualified Credit Card Issuer;
- An Exempt Collective Investment Vehicle; or
- A Trustee-Documented Trust: a trust where the trustee of the trust is a Reporting Financial Institution and reports all information required to be reported with respect to all Reportable Accounts of the trust;
- Any other defined in a countries domestic law as a Non-Reporting Financial Institution

#### Tax Identification Number

The term "TIN" means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Further details of acceptable TINs can be found at the OECD automatic exchange of information portal. Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilize some other high integrity number with an equivalent level of identification (a "functional equivalent"). Examples of that type of number include, for Entities, a Business/company registration code/number.

#### Related Entity

Related Entity means an entity related to another entity because (i) either entity controls the other entity; (ii) the two entities are under common control; or (iii) the two entities are Investment Entities are under common management, and such management fulfils the due diligence obligations of such Investment Entities. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50 % of the vote and value in an Entity.

#### US Address

An address in the US. Please Note: "Shop and Ship" addresses or other similar services maintained by customers will not be considered as a relevant address for this purpose.

#### Telephone number

Telephone number(s) provided is a US telephone number.

#### Standing Instructions

Standing instruction to periodically transfer funds to an account with US address.

#### Hold mail address

Address for communication AND all mails are retained at the Bank for physical collection by a representative of the customer.

Detailed guidance can be found on the OECD Website (including information about TINs and tax Residency):

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

- صندوق تقاعد واسع المشاركة، صندوق تقاعد محدود المشاركة، صندوق معاش تقاعد لمؤسسة حكومية، منظمة دولية، او مصرف مركزي، او جهة مؤهلة لإصدار بطاقات الائتمان؛
- هيئة استثمار جماعي معفاة، او
- اتفاقية قانونية موثقة (Trustee-Documented Trust): اتفاقية قانونية حيث يكون ال Trustee مؤسسة مالية ملزمة بالتبليغ و تقوم بتبليغ جميع المعلومات المطلوبة للتبليغ بالنسبة لجميع الحسابات الازم تبليغها في اتفاقية قانونية موثقة (Trust).
- أي مؤسسة أخرى معزفة بالقانون المحلي للدولة كونها مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ.

#### رقم التعريف الضريبي

يقصد بمصطلح "رقم التعريف الضريبي" الرقم التعريفي لدافع الضرائب او ما يعادله غايتاً في غياب رقم التعريف الضريبي. رقم التعريف الضريبي عبارة عن مجموعة فريدة من الأرقام أو الأرقام التي تعينها الدولة إلى فرد أو مؤسسة وتستخدم لتحديد هوية الفرد أو المؤسسة لأغراض إدارة القوانين الضريبية لهذه الدولة. ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل بشأن أرقام التعريف الضريبية المقبولة في الموقع الإلكتروني لتبادل المعلومات التلقائي التابع لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. بعض الدول لا تصدر رقم تعريف ضريبي. ومع ذلك، غالباً ما تستخدم هذه الدول نوعاً آخر من الأرقام الموثوقة ذات مستوى معادل من التعريف (ما يعادله غايتاً). وتشمل الأمثلة على هذا النوع من الأرقام، للمؤسسات، رمز / رقم تسجيل الأعمال / الشركة.

#### مؤسسة ذات صلة

يقصد بمصطلح «مؤسسة ذات صلة» أي مؤسسة مرتبطة بمؤسسة أخرى إذا كانت (أ) أي من هاتين المؤسستين تسيطر على الأخرى، أو (ب) أن المؤسستين تخضعان لسيطرة مشتركة، أو (ج) أن المؤسستين هما مؤسستان استثماريتان تخضعان لإدارة مشتركة، وتكون تلك الإدارة تقوم بمتطلبات إجراءات المراجعة الملزمة على تلك المؤسسات الاستثمارية. ولهذا الغرض، تشمل السيطرة الامتلاك المباشر أو غير المباشر لما يزيد عن نسبة 50% في المئة من أصوات والقيمة في المؤسسة.

#### عنوان في الولايات المتحدة

عنوان في الولايات المتحدة. يرجى ملاحظه أنه: لن يتم اعتبار العناوين الخاصة بالتسوق والشحن أو الخدمات المماثلة الأخرى التي يحتفظ بها العملاء كعنوان لهذا الغرض.

#### رقم هاتف

رقم/أرقام الهاتف المقدم هو رقم هاتف أمريكي.

#### تعليمات دائمة

تعليمات دائمة لتحويل الأموال بشكل دوري إلى حساب عنوانه في الولايات المتحدة.

#### عنوان بريد حافظ

عنوان الاتصال وجميع رسائل البريد يُحتفظ بها في البنك ليحصل عليها شخصياً ممثلاً العميل.

يمكن الاطلاع على الإرشادات التفصيلية على الموقع الإلكتروني لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (بما في ذلك معلومات عن أرقام التعريف الضريبية كما والإقامة الضريبية):

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

الراجحي المالية  
AlRajhi Capital



[www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)  
8001245858