البنك التجاري
COMMERCIAL BANK

Terms & Conditions

This document is an application form that highlights information described specifically for the Investor's consideration when making an investment. The Terms and Conditions of the Investment Account Opening Form, as acknowledged and agreed to by the Customer, continue to apply, and this document should be read in conjunction with that form.

The application form must be read together with supporting documents such as, but not limited to, Factsheets, Key Information Documents, Term Sheets, and Prospectuses, as it does not contain all the information a prospective Investor should consider before investing. Please read the Term Sheet thoroughly and carefully.

Applications in the name of Minors (below 18 years of age) should be completed by a Parent or Guardian on behalf of the Minor. Corporates must state their registered name in accordance with their legal documents and submit an appropriate delegation or other corporate document listing authorized signatories.

Product Summary: Please refer to the Term Sheet of each specific investment for full details. Investment details, Product features, and terms may differ across products. Please ensure that you read the attached Terms and Conditions and risk disclosures before confirming your subscription to this Product. You will receive details of your investment in the monthly statement sent to your registered address.

Notes: General

Your Investment Product will be included in the monthly investment statement and is subject to the receipt of full payment and the completion of purchase.

Notes: Structured Notes Only

a. Any amounts received more than the required amount will be returned after the closing date of the investment.

b. Subscriptions can be cancelled at any time prior to the closing date of the investment as stated in the Investment Product Term Sheet.

c. The customer must confirm the Primary Account or Account number to be debited in respect of any order under this application form. Any debits from the Primary Account will be channelled through the Account for onward execution.

d. The initial terms of the note will be provided to you, the Customer and it is agreed that you and Commercial Bank intend to be legally bound by those terms (whether oral or otherwise).The initial terms of the note may change during the subscription period based on market conditions, and such changes will be limited to pricing and rebate.

e. Final terms will be incorporated into the final Term Sheet and sent to you as soon as reasonably practicable following completion of the transaction. Within two (2) business days of receiving the final terms, you shall either:

    i. confirm the final terms, or

    ii. inform Commercial Bank that, in your opinion, the final terms do not accurately reflect the terms of the structured solution investment and specify which terms are inaccurate and, what in your opinion the correct terms should be ("Not Confirmed Notification")

Failure by you to respond to the delivery of the final terms within two (2) business days shall be taken as acceptance of the final terms, and they will be deemed to be conclusive and binding on you, the Customer.

f. If you send a Not Confirmed Notification to Commercial Bank within the required limits, both you and Commercial Bank shall make all reasonable efforts to attempt to resolve any differences and confirm the final terms as soon as practicable. Both you and Commercial Bank agree to act in good faith and in a commercially reasonable manner to resolve such differences.

Minor Accounts

- Accounts may be held in the name of a Minor, opened by the Guardian or Guardians of a Minor.
- The Parent and/or Guardian may make deposits to the Minor's Account.
- Only the Guardian (subject to specific powers bestowed on such Guardian in a court order) may issue instructions in respect of Investment Product orders, and/or sell, dispose of, or otherwise deal with Investment Products held in the Minor's name, and/or make withdrawals from the Minor's Account until the Minor reaches the Age of Majority and/or a court declares that the Minor is no longer incompetent or incapacitated. Any such actions referred to in this section in respect of a Minor's Account may only be effected upon personal application and identification of the Guardian.
- At the Bank's discretion, cheques may be accepted provided that they are drawn in favour of the relevant Customer.
- Upon reaching the Age of Majority or on the declaration by a court that the Minor is no longer incompetent or incapacitated, the Guardian shall not be permitted to further operate a Minor's Account, and the account shall be converted into a normal Account and shall require new account forms to be submitted by the Minor.
- The Bank reserves the right to request any further information and/or supporting documentation from the Guardian in respect of any instruction or other action on the Minor's Account from the opening of the Minor's Account until the Minor reaches the Age of Majority or a court declares that the Minor is no longer incompetent or incapacitated. Failure to provide this information and/or documentation may result in annulment of the application for this or any investment and reporting to the relevant competent authority as deemed required to comply with the prevailing laws and regulations.

Product Risk and Declaration

- I/We understand that I am/we are subscribing to units/shares in Investment Funds/Portfolios/Investment Products.
- I/We confirm that I/We have received, read, and understood the supporting documents, including but not limited to Factsheets, Key Information Documents, Term Sheets, Prospectuses etc., and any other material provided in relation to the captioned Investment Product, and acknowledge that all decisions concerning subscription, redemption, switching, and investment are made independently by me/us and any reliance by me/us on information contained within those documents is at my/our own risk.
- I/We acknowledge that the aforementioned documents and information are provided solely for informational purposes and is not intended to provide specific commercial, financial, or investment advice, nor are the documents an offer to buy or sell, or a solicitation of an offer to buy or sell, any security or other financial instrument. Any information including facts, opinion, or quotations may be condensed or summarized and is expressed as of the date of writing only.
- I/We acknowledge that nothing contained in the documents provided by the Bank is intended to constitute advice of any sort, whether investment, legal, accounting, or tax advice, or a representation that any investment or strategy is suitable or appropriate to my/our individual circumstances, or otherwise constitutes a personal recommendation to me/us. The basis on which I/We acquire or make use of any information contained herein is that such information is used in conjunction with professional advice as to its application and adaptation for my/our requirements.
- I/We accept full responsibility and liability for all consequences of investment by me/us, whether in profit or in loss, and acknowledge this.
- **The Bank, its officers, agents, and employees will not be held liable for:**

- Any use of the information contained herein by you without obtaining appropriate advice.

- Any direct or indirect, special, or consequential damages arising out of or in any way connected with the use of this document.

- The performance of the Product and any end loss to the principal, either at maturity or at any time during the investment cycle.

- The information contained herein, including but not limited to "Ratings", is subject to change at any time. Commercial Bank will not be bound to report any change, nor will we be liable for any direct or indirect, special, or consequential damages because of any such changes. Any reliance on or use by you of any information contained herein, and the investment decisions made shall be entirely at your own risk.
- I/We acknowledge that the liability of the Fund Manager is limited to abiding by the conditions set in the subscription in the case of any violation or default.
- I/We understand that the role of the Bank is that of distributor of the investment, without any liability in any way for any consequence arising from the investment. The information given in/with this application form is correct, complete, and truly stated.
- I/We agree to provide such other information as may be required by the Bank and undertake to inform the Bank in writing about any change in the information furnished from time to time. I/We will be responsible for any consequences arising from any incorrect information provided by me/us.
- I/We, irrevocably and unconditionally agree to all the following terms, which will be binding on me/us from the legal perspective:
- That past performance of Investment Products is no guarantee of current or future performance.
- If I/We do not understand the contents of the Prospectus, Term Sheet, or other associated Investment Product documents, I/We shall consult an authorized financial adviser and/or seek independent and specialist legal advice.
- That I/We understand that information provided and/or Investment Products and/or strategies that we are informed of may not be suitable for me/us.
- That the ownership of any investment decision(s) shall exclusively vest with the Investor after analyzing all possible risk factors and is executed based on independent discretion.
- That the capital of an investment in an Investment Product is not guaranteed unless expressly specified. Consequently, for non-capital protected Investment Products, there is a risk that any Investor may lose some or all their capital investment. Investors should be aware that the value of their investment may fluctuate depending on several factors, including but not limited to, market risks, foreign exchange risks, and counterparty risks.
- This investment is not a bank deposit and is subject to many risks, including the possible loss of all principal invested.

Before You Finalize the Deal Instruction, Please Ensure:

- You have spoken with your financial adviser/financial adviser representative, where applicable, to ensure you are following the most suitable course of action for your choices.
- You know which assets, Securities, or Investment Products you would like to buy and sell.
- You hold sufficient shares/units, or an amount in your transaction account (if appropriate), to fulfil the requested instruction.
- You understand that all figures generated in this process are for indicative purposes only and may not represent the final true value.
- You understand that the provider of the Asset or Investment Product may require the number of units or shares to be purchased or sold rather than a cash value. Consequently, when you are instructed to buy or sell such an Asset using a cash value, the previous day's closing price may be used to convert the cash value into the number of units or shares to buy or sell the Asset.
- You understand that market movements may result in a different cash value being applied to purchase or sell the Asset than the cash value submitted. By requesting the number of units or shares to be purchased for these Assets, this difference in cash value can be avoided.
- You have consulted your professional advisers on the potential tax consequences of subscribing for, purchasing, holding, transferring, or redeeming units and/or any other Investment Product that you have provided instructions for, both in the State of Qatar and under the laws of your country of citizenship, domicile, residence or incorporation.
- I/We acknowledge that I am/We are subscribing/redeeming/switching on the above-mentioned investment based on my/our understanding of the risks and returns of the Product.

Note: Implication of "Execution Only" Deals

- I/We acknowledge and confirm that I/we are entering into this transaction as an "Execution-only" transaction, without any advice by the employee/relationship manager /wealth adviser from the Commercial Bank or where my/our Investor risk rating deems me/us ineligible to invest in the selected Investment Product, or where I/we have not completed the Wealth Management Customer Profiling Questionnaire.
- I/We have read, understood, and accept the risk warnings set out in the section "Risk Warnings for Execution-Only Transactions."

Detailed Terms and Conditions

1. Mutual Funds:

Marketing and Distribution:

- I/We understand that the role of the Bank is to market and distribute the Product.

الشروط والأحكام

يعتبر هذا المستند نموذج طلب استثمار يسلط الضوء على المعلومات الخاصة التي يجب على المستثمر النظر فيها قبل اتخاذ قرار الاستثمار. تظل الشروط والأحكام الخاصة بنموذج فتح حساب الاستثمار، كما تم الاعتراف بها والموافقة عليها من قبل العميل، سارية المفعول، ويجب قراءة هذا المستند بالتوازي مع ذلك النموذج.

يجب قراءة نموذج الطلب مع المستندات الداعمة مثل، على سبيل المثال لا الحصر، حقائق الاستثمار، وثائق المعلومات الرئيسية، ورقة الشروط، والنشرات التعريفية، إذ أن نموذج الطلب لا يحتوي على جميع المعلومات التي يجب على المستثمر أخذها في الاعتبار قبل الاستثمار. يرجى قراءة ورقة الشروط بعناية.

طلبات القُصّر: بالنسبة للطلبات المقدمة باسم القُصّر (أقل من 18 عامًا)، يجب إكمال الاستمارة كالتالي: الوالد أو الوصي نيابة عن القاصر. يجب على الشركات ذكر اسمها المسجل وفقًا للمستندات القانونية وتقديم تفويض مناسب أو مستندات أخرى تحدد المفوضين بالتوقيع.

ملخص المنتج: للحصول على تفاصيل كل استثمار محدد، يرجى الرجوع إلى جدول الشروط الخاص به. تختلف تفاصيل الاستثمار وميزات المنتجات والشروط من منتج لآخر. تأكد من قراءة الشروط والأحكام المرفقة وإفصاحات المخاطر المرفقة قبل تأكيد اشتراكك في أي منتج. ستتلقى معلومات تفصيلية حول استثمارك في كشف الحساب الشهري المرسل إلى عنوانك المسجل لدينا.

ملاحظات: عامة

سيتم إدراج منتجك الاستثماري في بيان الاستثمار الشهري، ويخضع استحقاقه لاستلام كامل المبلغ واستكمال عملية الشراء.

ملاحظات: السندات المهيكلة فقط:

أ. سيتم إرجاع أي مبالغ مستلمة تزيد عن المبلغ المطلوب بعد تاريخ إقفال الاستثمار.

ب. يمكن إلغاء الاكتتابات في أي وقت قبل تاريخ إقفال الاستثمار على النحو المذكور في مذكرة شروط المنتج الاستثماري.

ت. يجب على العميل تأكيد الحساب الأساسي أو رقم الحساب الذي سيتم الخصم منه فيما يتعلق بأي طلب بموجب نموذج الطلب. سيتم توجيه أي خصومات من الحساب الأساسي من خلال الحساب للتنفيذ التالي.

ث. سيتم تزويدك، بصفتك العميل، بالشروط الأولية للمذكرة، ويُتفق على أنك والبنك التجاري تنويان الالتزام قانونياً بتلك الشروط (سواء كانت شفهية أو غير ذلك). قد تتغير الشروط الأولية للمذكرة خلال فترة الاكتتاب بناءً على ظروف السوق، على أن تقتصر هذه التغييرات على التسعير والخصم.

ج. سيتم إدراج الشروط النهائية في نشرة الشروط النهائية وإرسالها إليك في أقرب وقت ممكن بشكل معقول بعد إتمام الصفقة. وخلال يومي (2) عمل من استلامك للشروط النهائية، يتعين عليك إما:

    I. تأكيد الشروط النهائية، أو:

    II. إبلاغ البنك التجاري بأنه، من وجهة نظرك، لا تعكس الشروط النهائية بدقة شروط الاستثمار في الحل الاستثماري المُهيكل، مع تحديد الشروط غير الدقيقة وبيان ما تعتبره الشروط الصحيحة («إشعار بعدم التأكيد»).

وفي حال عدم ردك على استلام الشروط النهائية خلال يومي (2) عمل، يُعتبر ذلك قبولاً منك للشروط النهائية، وتُعد نهائية وملزمة لك بصفتك العميل.

ح. وإذا قمت بإرسال إشعار بعدم التأكيد إلى البنك التجاري ضمن المدة المحددة، فعلى كلٍ منك ومن البنك التجاري بذل جميع الجهود المعقولة لمحاولة تسوية أي اختلافات وتأكيد الشروط النهائية في أقرب وقت ممكن عملياً. كما يوافق الطرفان على التصرف بحسن نية وبطريقة تجارية معقولة لحل هذه الاختلافات.

حسابات القُصّر

- يمكن فتح الحسابات باسم القاصر بواسطة الوصي أو الأوصياء على القاصر.
- يمكن للوالدين و/أو الوصي إجراء إيداعات في حساب القاصر.
- يجوز للوصي فقط (بما يخضع للصلاحيات المحددة الممنوحة لهذا الوصي بأمر المحكمة) إصدار تعليمات بخصوص أوامر المنتجات الاستثمارية، و/أو بيع أو التصرف في المنتجات الاستثمارية المحتفظ بها باسم القاصر، و/أو إجراء سحوبات من حساب القاصر حتى يصل القاصر إلى سن الرشد و/أو تعلن المحكمة أن القاصر لم يعد غير كفؤ أو معاق. أي من هذه الإجراءات المشار إليها في هذا القسم بخصوص حساب القاصر يمكن تنفيذها فقط عند تقديم طلب شخصي وتحديد هوية الوصي.
- يجوز للبنك، وفقًا لتقديره، قبول الشيكات شريطة أن يكون هذا الشيك مسحوبا لصالح العميل المعني.
- عند بلوغ القاصر سن الرشد أو على إعلان من المحكمة بأن القاصر لم يعد غير كفء أو معاق، لن ُسمح للوصي بمواصلة تشغيل حساب القاصر وسيتم تحويل الحساب إلى حساب عادي وسيتطلب ي تقديم نماذج حساب جديدة من القاصر.
- يحتفظ البنك بالحق في طلب أي معلومات إضافية و/أو وثائق داعمة من الوصي بخصوص أي تعليمات أو إجراء آخر على حساب القاصر من فتح حساب القاصر حتى يصل القاصر إلى سن الرشد أو تعلن المحكمة أن القاصر لم يعد غير كفء أو معاق. قد يؤدي عدم تقديم هذه المعلومات و/أو الوثائق إلى إلغاء طلب هذا الاستثمار أو أي استثمار آخر والإبلاغ إلى السلطة المختصة ذات الصلة حسبما يتطلب الامتثال للقوانين واللوائح السارية.

مخاطر المنتج والتصريح

- أفهم/نفهم أنني/أننا نشترك في وحدات/أسهم في صناديق الاستثمار/محافظ/منتجات استثمارية.
- أؤكد/نؤكد أنني/أننا قد استلمت/استلمنا وقرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا المستندات الداعمة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أوراق الحقائق، وثائق المعلومات الرئيسية، أوراق الشروط، نشرات الإصدار، وغيرها من المواد المقدمة فيما يتعلق بالمنتج الاستثماري المشار إليه، وأقر/نقر بأن جميع القرارات المتعلقة بالاشتراك، الاسترداد، التبديل والاستثمار تتخذ بشكل مستقل مني/منا وأي اعتماد مني/منا على المعلومات الواردة في تلك المستندات هو على مسؤوليتي/مسؤوليتنا الخاصة.
- أقر/نقر بأن المستندات والمعلومات المذكورة أعلاه مقدمة لأغراض إعلامية فقط ولا يقصد منها تقديم مشورة تجارية أو مالية أو استثمارية محددة، ولا تعتبر المستندات عرضًا للبيع، أو الشراء، أو طلبًا لعرض الشراء، أو البيع لأي ورقة مالية أو أداة مالية أخرى. أي معلومات بما في ذلك الحقائق، الرأي أو الاقتباسات يمكن أن تكون مكثفة أو ملخصة ويتم التعبير عنها اعتبارا من تاريخ الكتابة فقط.
- أقر/نقر بأن لا شيء وارد في المستندات المقدمة من البنك يقصد منه أن يكون نصيحة من أي نوع سواء كانت استثمارية، قانونية، محاسبية أو ضريبية، أو تمثيلاً بأن أي استثمار أو استراتيجية ملائمة أو مناسبة لظروفي/ظروفنا الفردية، أو بخلاف ذلك يشكل توصية شخصية لي/لنا. الأساس الذي أكتسب/نكتسب أو أستخدم/نستخدم فيه أي معلومات واردة هنا هو أن هذه المعلومات تُستخدم بالتزامن مع نصيحة مهنية بشأن تطبيقها وتكييفها لمتطلباتي/لمتطلباتنا الخاصة.
- أتحمل/نتحمل المسؤولية الكاملة والمساءلة عن جميع نتائج الاستثمار مني/منا، سواء كانت في الربح أو في الخسارة، وأقر/نقر بذلك.
- **لن يكون البنك، ومسؤوليه، ووكلائه، وموظفيه مسؤولين عن:**

- أي استخدام للمعلومات الواردة هنا من قبلك دون الحصول على النصيحة المناسبة؛

- أي أضرار مباشرة أو غير مباشرة، خاصة أو تبعية تنشأ عن أو تتعلق بأي شكل من الأشكال باستخدام هذا المستند؛

- أداء المنتج وأي خسارة نهائية في رأس المال سواء عند الاستحقاق أو في أي وقت خلال دورة الاستثمار؛

- المعلومات الواردة هنا، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر «التصنيفات»، عرضة للتغيير في أي وقت. لن يكون البنك ملزمًا بالإبلاغ عن أي تغيير ولن يكون مسؤولاً عن أي أضرار مباشرة أو غير مباشرة، خاصة أو تبعية نتيجة لأي من هذه التغييرات. أي اعتماد منك أو استخدام لأي معلومات واردة هنا أو قرارات الاستثمار ستكون على مسؤوليتك الخاصة.
- أقر/نقر بأن مسؤولية مدير الصندوق محدودة بالالتزام بالشروط الواردة في الاشتراك، في حالة أي انتهاك أو تقصير.
- أفهم/نفهم أن دور البنك هو توزيع الاستثمار دون أي مسؤولية بأي شكل من الأشكال عن أي نتيجة تنشأ عن الاستثمار. المعلومات المقدمة في/مع هذا النموذج صحيحة وكاملة وصادقة.
- أوافق/نوافق على تقديم أي معلومات أخرى قد يطلبها البنك وأتعهد/نتعهد بإبلاغ البنك كتابيًا عن أي تغيير في المعلومات المقدمة من وقت لآخر. سأكون/سنكون مسؤولاً/مسؤولين عن أي عواقب لأي معلومات غير صحيحة قدمتها/قدمناها.
- أوافق/نوافق بشكل غير قابل للإلغاء وبدون شروط على جميع الشروط التالية التي ستكون ملزمة لي/لنا من الناحية القانونية:
- الأداء السابق للمنتجات الاستثمارية لا يضمن الأداء الحالي أو المستقبلي.
- إذا لم أفهم/نفهم محتويات النشرة أو ورقة الشروط أو الوثائق الأخرى المرتبطة بالمنتج الاستثماري، فسأستشير/نستشير مستشارًا ماليًا معتمدا و/أو أبحث/نبحث عن مشورة قانونية مستقلة ومتخصصة.
- أفهم/نفهم أن المعلومات المقدمة و/أو المنتجات الاستثمارية و/أو الاستراتيجيات التي تم إبلاغنا بها قد لا تكون مناسبة لي/لنا.
- أن ملكية أي قرار استثماري تقع حصرًا على المستثمر بعد تحليل جميع عوامل المخاطرة الممكنة ويتم تنفيذها بناءً على تقديره/تقديرها المستقل.
- رأس المال المستثمر في المنتج الاستثماري غير مضمون إلا إذا تم النص على حمايته صراحةً. وبالنسبة للمنتجات الاستثمارية غير المحمية لرأس المال، يتحمل المستثمر خطر فقدان جزء أو كامل رأس المال المستثمر. يجب أن يكون المستثمرون على علم بأن قيمة استثماراتهم قد تتقلب نتيجة عوامل مختلفة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر السوق، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الطرف المقابل.
- أن هذا الاستثمار ليس وديعة مصرفية ويخضع للعديد من المخاطر، بما في ذلك الخسارة المحتملة لكل المبلغ الأساسي المستثمر.

قبل إتمام تعليمات الصفقة، يرجى التأكد من:

- أنك قد تحدثت مع مستشارك المالي/ممثل المستشار المالي (إذا كان ذلك مناسبا) للتأكد من أنك تتبع المسار الأنسب لاختياراتك.
- أنك تعرف الأصول، الأوراق المالية أو المنتجات الاستثمارية التي ترغب في شرائها وبيعها.
- أنك تمتلك أسهم/ وحدات كافية، أو مبلغًا في حسابك الخاص بالمعاملات (إذا كان ذلك مناسبا)، لتنفيذ التعليمات المطلوبة.
- تفهم أن جميع الأرقام التي تم إنتاجها في هذه العملية هي لأغراض إرشادية فقط وقد لا تمثل القيمة النهائية الحقيقية.
- أن مقدم الأصل أو المنتج الاستثماري قد يتطلب عدد الوحدات أو الأسهم التي يتم شراؤها أو بيعها بدلاً من القيمة النقدية. وبالتالي، عندما تقوم بإعطاء تعليمات لشراء أو بيع مثل هذا الأصل باستخدام قيمة نقدية، قد يتم استخدام سعر الإغلاق لليوم السابق لتحويل القيمة النقدية إلى عدد الوحدات أو الأسهم لشراء أو بيع الأصل.
- أن تحركات السوق قد تؤدي إلى تطبيق قيمة نقدية مختلفة لشراء أو بيع الأصل عن القيمة النقدية المقدمة. من خلال طلب عدد الوحدات أو الأسهم التي يتم شراؤها لهذه الأصول، يمكن تجنب هذا الفرق في القيمة النقدية.
- لقد استشرت مستشاريك المهنيين بشأن العواقب الضريبية المحتملة للاشتراك في، شراء، الاحتفاظ، نقل أو استرداد الوحدات و/أو أي منتج استثماري آخر الذي قدمت تعليمات له سواء في دولة قطر أو بموجب قوانين بلد جنسيتك، مكان إقامتك، أو تأسيسك.
- أقر/نقر بأنني/أننا نقوم بالاكتتاب/الاسترداد/التبديل في الاستثمار المذكور أعلاه بناء على فهمي/فهمنا لمخاطر وعوائد المنتج.

ملاحظة: تأثير صفقات التنفيذ فقط

- أقر/نقر وأؤكد/نؤكد أننا ندخل في هذه المعاملة كمعاملة «تنفيذ فقط» دون أي نصيحة من الموظف/مدير العلاقة/مستشار الثروة من البنك التجاري أو حيث يصنف تصنيف مخاطر المستثمر الخاص بي/بنا بأنني/نحن غير مؤهلين للاستثمار في المنتج الاستثماري المختار أو حيث لم أكمل/نكمل استبيان تصنيف العملاء لإدارة الثروات.
- لقد قرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا وقبلت/قبلنا التحذيرات من المخاطر الموضحة في القسم بما في ذلك تحذيرات المخاطر للمعاملات التنفيذ فقط.

الشروط والأحكام التفصيلية

1. صناديق الاستثمار:

التسويق والتوزيع:

- أفهم/نفهم أن دور البنك هو تسويق وتوزيع المنتج.

- أؤكد/نؤكد أنني/أننا قد استلمت/استلمنا وقرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا نشرة الإصدار(أو النظام الأساسي) والأدبيات الأخرى المتعلقة بالمنتج الاستثماري.
- أتعهد/نتعهد بالالتزام بالشروط والأحكام الواردة فيها والتي قد يتم تعديلها من وقت لآخر.
- أقر/نقر بأن قرار الاستثمار مبني على حكمي/حكمنا دون الاعتماد على أي مستندات أو مواد مقدمة أو نصائح مقدمة من البنك أو ممثله.
- في حالة وفاة صاحب الحساب أو أي من أصحاب الحساب المشتركين، سيتم توزيع الأموال بناءً على تعليمات المحكمة المختصة أو بناء على القوانين واللوائح المعمول بها.
- أصرح/نصرح بأنني/أننا لسنا مقيمين/مواطنين في الدول التي لا تسمح بالاستثمار في المنتج الاستثماري (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الولايات المتحدة الأمريكية).
- أصرح/نصرح بأن جميع التعليمات المقدمة غير قابلة للإلغاء ولا يمكن تعديلها دون موافقة البنك.
- أفهم/نفهم أن قيمة الوحدات والدخل من المنتج الاستثماري قد تنخفض وكذلك ترتفع.
- أدرك/ندرك وأفهم/نفهم المخاطر الاستثمارية المشاركة. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر قد أواجهها/نواجهها فيما يتعلق بالاكتتابات بما في ذلك الخسارة المحتملة لرأس المال المستثمر.

الاكتتاب

- يجب علي/علينا توفير تسوية لمبلغ الاكتتاب إما عن طريق تحويل بنكي من بنك محلي في دولة قطر أو من الحساب الأساسي أو الحساب لدى البنك التجاري.
- أوافق/نوافق على أن البنك كموزع للصندوق سيتم تسجيله لدى بيت الصندوق/مدير الصندوق كمستثمر في سجل المساهمين في الصندوق، وسيقوم البنك بتخصيص أعداد الأسهم المكتتب بها من قبلي/قبلنا في سجله الخاص بالمساهمين الذي يحتفظ به البنك.
- لقد قرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا وقبلت/قبلنا «شروط تقديم خدمات الحفظ» المضمنة في هذا النموذج.
- أفهم/نفهم أن الاستثمار في الصندوق هو استثمار مضاربي وبالتالي أقر/نقر بأنني/أننا بتحقيق الاستثمار في الصندوق نتحمل المخاطر الاقتصادية لفقدان كامل استثمارنا.
- أفهم/نفهم أنه عند اتخاذ قرار الاستثمار في الصندوق، يجب علي/علينا الاعتماد على فحصي/فحصنا الخاص لشروط العرض، بما في ذلك المزايا والمخاطر المتعلقة به.
- أقر/نقر بأنه لم يتم تقديم أي ضمانات أو تأكيدات لي/لنا من قبل أي شخص بشأن ما إذا كان سيتم تحقيق هدف الاستثمار للصندوق أو ما إذا كانت استراتيجية الاستثمار للصندوق ستثبت نجاحها.
- إذا كان ذلك مطلوبا بموجب القانون المعمول به، قد يتم إرسال المعلومات الواردة في هذا النموذج أو نسخ من جواز سفري/جوازات سفرنا أو بطاقة الهوية المدنية إلى مدير الصندوق أو الموزع.
- لقد استلمت/استلمنا وقرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا أوراق الحقائق والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج الاستثماري المشار إليه وأقر/نقر بأن جميع القرارات المتعلقة بالاكتتاب والاستثمار تتخذ بشكل مستقل مني/منا وأي اعتماد مني/منا على المعلومات الواردة في النشرة هو على مسؤوليتي/مسؤوليتنا الخاصة

التبديل

وفقًا للشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار الخاصة بالصندوق المعني وحسبما يسمح به البنك، يجوز لنا فقط تبديل الوحدات بين الصناديق/المحافظ المفتوحة. يخضع تبديل الصناديق المقومة بعملة أجنبية لموافقة مدير الصندوق المعني.

الاسترداد

يجب أن يكون استرداد الوحدات في الصندوق بالمبلغ الأدنى الذي قد يفرضه مدير الصندوق و/أو البنك من وقت لآخر. أقر/نقر وأقبل/نقبل بأن عائدات الاسترداد سيتم دفعها بالعملة التي يكون الصندوق مقوما بها وأن جميع الرسوم والنفقات المتكبدة فيما يتعلق باسترداد الوحدات ستكون على عاتقي/عاتقنا.

الأرباح وإعادة الاستثمار

ما لم ينص على خلاف ذلك من قبلي/قبلنا ويقبله البنك، سيتم إعادة استثمار جميع الأرباح والتوزيعات المعلنة على المنتج الاستثماري تلقائيا. سيتم إيداع الاستثمارات المصنفة لتوزيع الأرباح في الحساب عند استلامها من مقدم الاستثمار.

2. السندات:

- أفهم/نفهم أن إتمام نموذج الطلب لا يضمن تنفيذ الصفقة. عند تنفيذ الصفقة، قد يشمل المبلغ الصافي المستحق الدفع/الاستلام مني/منا الفائدة المستحقة من تاريخ دفع كوبون الفائدة الأخير والرسوم المفروضة من قبل البنك.
- في تاريخ التسوية، أفوضكم بموجب هذا بخصم مبلغ من حسابي/حسابنا لدى البنك بالمبلغ المحدد (بالدولار الأمريكي، اليورو، الجنيه الإسترليني، الدولار الهونغ كونغي، الريال القطري).
- يحق للبنك التجاري فرض رسوم/رسوم معاملات لأوامر شراء أو بيع السندات التي يتم تنفيذها.
- يحق للبنك فرض رسوم حفظ على القيمة الاسمية للسندات مقابل حفظ الأوراق المالية المقدمة من البنك. يحق للبنك تغيير معدل رسوم الحفظ وفقًا لتقديره الخاص.
- لقد قرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا وقبلت/قبلنا «شروط تقديم خدمات الحفظ» المضمنة في هذا النموذج.

3. المنتجات المهيكلة

هدف المنتج:

- الهدف من المنتجات المهيكلة هو تقديم زيادة في العائد أو الأداء للمستثمرين. المنتجات المهيكلة (SN)هي منتج استثماري يتم تطويره كأداة مشتقة خارج السوق (OTC) وقد يتضمن عائداً مشتقًا بناءً على الأداء من أوراق مالية عادية متعددة، عادة ما تكون سهمًا أو سندا بالإضافة إلى مشتق. قد توفر بعض الملاحظات حماية رأس المال من المصدر (وليس من البنك) تصل إلى 100 ٪ من رأس المال المحمي إذا تم الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق كما هو محدد في ورقة الشروط ذات الصلة. يرجى قراءة ورقة الشروط بعناية قبل الاستثمار. المعلومات المقدمة في هذا النموذج تخضع بالكامل لأي إشارات أكثر تحديدا في ورقة الشروط.
- يخضع الاستثمار لتقلبات السوق ولا يمكن ضمان استعادة القيمة، أو دفع العائد المتوقع أو استعادة رأس المال بالكامل.
- الأسواق المالية متقلبة وصعبة التنبؤ. الاستثمارات عرضة لتحركات السوق والمخاطر. قد ترتفع أو تنخفض قيمة رأس المال والدخل من أي استثمار.
- قد لا يكون هذا الاستثمار أو الاستثمارات الأخرى التي يوزعها البنك سائلة، وقد لا تنطبق الاشتراكات أو الاستردادات اليومية أو الأسبوعية أو الشهرية. يخضع المستثمرون لمخاطر السوق خلال هذه الفترات وقد لا يكون الوصول إلى الأموال فورياً أو متاحا بإشعار قصير.
- البنك هو موزع هذا الاستثمار ولا يملك أي تأثير أو تأثير على أداء الاستثمار.
- تنشأ المخاطر عندما يفشل أحد الأطراف المشاركة في الصفقة في الوفاء بالتزاماته في الوقت المتفق عليه.
- قد يكون للعملة تأثير مباشر أو غير مباشر على استثمارات الأفراد. عندما تكون العملة المرجعية مختلفة عن عملة الأساس للمستثمر، ستؤثر تحركات أسعار الصرف الأجنبية مباشرة على قيمة الحيازات.
- ستؤثر العملة بشكل غير مباشر على قيمة الاستثمارات الأساسية حيث تؤثر تحركات أسعار الصرف الأجنبية بشكل كبير على الاقتصاد السوقي وتنافسية الشركات المحلية والدولية.
- يمكن أن تتغير شروط الملاحظة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المصدر، التسعير، الخصم والحواجز خلال فترة الاشتراك بناءً على ظروف السوق.
- هذا الاستثمار مفتوح لجميع المستثمرين، بما في ذلك الشركات والأفراد (بما في ذلك الوافدين المقيمين في قطر) بشرط أن تسمح تشريعات بلدانهم لهم بذلك.
- لا يتم توزيع هذا المنتج في الولايات المتحدة أو على الأشخاص الأمريكيين إلا بموجب استثناء من، أو في منتج أو معاملة، غير خاضعة لمتطلبات التسجيل بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي
- لقد قرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا وقبلت/قبلنا «شروط تقديم خدمات الحفظ» المضمنة في هذا النموذج.

إثبات الهوية

يجب أن تكون الاكتتابات المستلمة مني/منا مرفقة بنسخة موثقة من جواز سفري/جوازات سفرنا، أو في حالة المواطنين القطريين ببطاقة هوية

اعرف عميلك، غسيل الأموال، تمويل الإرهاب والمالك المستفيد النهائي

- أؤكد/نؤكد بموجب هذا أنني/أننا صاحب الحساب الرئيسي (المالك المستفيد النهائي). لا يوجد طرف ثالث (طرف غير معلن) متورط في المعاملة والأموال المستثمرة من مصدر قانوني/عمل شرعي.
- أفهم/نفهم أن فتح الحساب والاستفادة من الحسابات والقنوات تخضع لجميع معلومات «اعرف عميلك» المطلوبة من البنك والمطلوبة وفقًا لأنظمة مصرف قطر المركزي وسياساتنا المقدمة منك.
- أتعهد/نتعهد بإخطار البنك فوراً بأي تغيير أو تحديث في معلومات «اعرف عميلك» الخاصة بي/بنا التي يحتفظ بها البنك.
- أؤكد/نؤكد أن البنك له الحق المطلق في رفض المعاملة إذا لم يتم تحديد مصدر الأموال والإبلاغ إلى السلطة المختصة ذات الصلة في حالة وجود أي شكوك تتعلق بغسيل الأموال، تمويل الإرهاب أو أي نشاط غير قانوني وإنهاء العلاقة ومقابلة الأموال أو الأوراق المالية من حسابي/حساباتنا مقابل أي مديونية للبنك.
- أقبل/نقبل بموجب هذا أن البنك يحتفظ بالحق في طلب أي معلومات إضافية ووثائق داعمة خلال فترة الاستثمار، بما في ذلك ما يتعلق بمصدر الأموال المستثمرة. قد يؤدي عدم تقديم هذه المعلومات إلى إلغاء طلب هذا الاستثمار أو أي استثمار آخر والإبلاغ إلى السلطة المختصة ذات الصلة حسبما يتطلب الامتثال للقوانين واللوائح السارية.

الاتصالات

- قد يتم إرسال الاتصالات إلى العملاء من قبل البنك نيابة عن مدير الصندوق إلى العميل (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إرسال الإشعارات، التقارير السنوية ونصف السنوية، بيانات الأداء، أو ملاحظات التأكيد، حسبما يكون مناسبا).
- جميع المعلومات الواردة في أي نصيحة تأكيد أو بيان تعتبر دليلاً قاطعا ما لم يثبت خلاف ذلك بما يرضي البنك في غضون 14 يوما من تاريخ هذا التأكيد و/أو البيان بأن المعلومات الواردة غير صحيحة.

تفويض التوقيع الرقمي

نوافق بموجب هذا ونفوض البنك حسب تقديره الخاص، بالاعتماد على والعمل وفقًا لأي إشعارات أو تعليمات أو رسائل أخرى موجهة منا موقعة بتوقيع رقمي ("تعليمات")، دون أي تحقق من هذه التعليمات من قبل البنك للتحقق أو الاستفسار عن صحة التعليمات أو هوية المرسل، سواء كانت هذه التعليمات تتعلق بدفع الأموال أو خصم أو إضافة أي حساب أو التصرف بأي أموال أو أوراق مالية أو مستندات بحوزة البنك أو تهدف إلى إلزامنا بأي اتفاقية أو ترتيب آخر مع البنك ونوافق مسبقًا على أن هذه التعليمات صادرة منا أو نيابة عنا.

المسؤولية والتعويض

- بصفتي مستثمرا في الصندوق/المحفظة، أقر وأوافق بموجب هذا على أن مدير الصندوق، وحده دون أي طرف آخر، سيتحمل دون شرط المسؤولية عن أي أضرار لي كمستثمر ناتجة عن أي خطأ أو تصريح خاطئ أو إغفال في أي نشرة إصدار أو تقرير أو أي مادة أخرى أعدها أو أصدرها ووزعها على الأطراف الموزعة الأخرى بما في ذلك البنك.
- نظير قيام البنك بالتصرف وفقًا لشروط هذا الحساب، أتعهد بموجب هذا بشكل غير قابل للإلغاء وبدون شروط من وقت لآخر وفي جميع الأوقات بتعويض وحماية البنك ضد جميع الإجراءات القانونية والخسائر والتكاليف والمطالبات والنفقات والمطالب والمسؤوليات التي يتم تحملها أو تكبدها بأي شكل من الأشكال، ومن أي نوع كانت، وكيفما نشأت عن أو فيما يتعلق بالتعليمات الصادرة عني.
- أقر بأن موظف البنك قد شرح لي محتوى الطلب وأنني فهمت جميع الشروط والأحكام الواردة فيه.

القانون الحاكم والاختصاص القضائي

تخضع استثماراتي/استثماراتنا والالتزامات الواردة في هذا النموذج، وهذه الشروط والأحكام، لقوانين دولة قطر ويتم تفسيرها وفقًا لها، وتكون المحاكم القطرية في قطر ذات اختصاص حصري لتسوية أي نزاع قد ينشأ عنها.

الرسوم والمصاريف والحفظ

- يحق للبنك فرض رسوم حفظ على قيمة الأصول المدارة (AUM) المحفظة خدمات حفظ الأوراق المالية المقدمة من البنك. يحق للبنك تغيير معدل رسوم الحفظ وفقًا لتقديره الخاص. يحق للبنك فرض رسوم معاملات/رسوم لأوامر شراء أو بيع المحفظة التي يتم تنفيذها. تتوفر معلومات الرسوم والمصاريف على الموقع www.cbq.qa تحت قسم إدارة الثروات.
- لقد قرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا وقبلت/قبلنا «شروط تقديم خدمات الحفظ» المضمنة في هذا النموذج.

تحذيرات المخاطر لمعاملات التنفيذ فقط

- I/We confirm that I/We have received, read, and understood the Prospectus (or Articles of Association) and other literature relating to the Investment Product.
- I/We undertake to observe and be bound by the terms and conditions contained therein, which may be amended from time to time.
- I/We acknowledge that the decision to invest is based on my/our judgment without relying on any documents or materials provided or advice given by the Bank or its representative.
- In the event of death of the account holder or any of the joint account holders, funds shall be distributed based on the competent Court Instructions or based on the applicable laws and regulations.
- I/We declare that I am/We are not resident(s)/citizen(s) of the countries which do not permit investment in the Investment Product (including but not limited to, the United States (U.S.)).
- I/We declare that all instructions given are irrevocable and may not be amended without the consent of the Bank.
- I/We understand that the value of the units and the income from the Investment Product may fall as well as rise.
- I/We are aware of and understand the investment risks involved. The Bank shall not be held responsible for any losses that I/We may encounter in connection with the subscriptions, including possible loss of the principal amount invested.

Subscription

- I/We must provide settlement for the subscription amount through either a bank transfer from a local bank in the State of Qatar, or from the Primary Account, or an Account with Commercial Bank.
- I/We agree that the Bank, as the Distributor of the Fund, will be registered with the Fund House/Fund Manager as the Investor in the register of shareholders of the Fund, and the Bank shall allocate the number of shares subscribed for by me/us in its register of shareholders maintained by the Bank.
- I / We have read, understood, and accepted the “Provision of Custody Services Terms” included on this form.
- I/We understand that an investment in the Fund is speculative, and thus I/We acknowledge that, by making an investment in the Fund, I/We bear the economic risk of the loss of my/our entire investment.
- I/We understand that, in making the decision to invest in the Fund, I/We must rely on my/our own examination of the terms of the offering, including the merits and risks involved.
- I/We represent that no assurances or guarantees have been made to me/us by anyone regarding whether the Fund’s investment objective will be realized or whether the Fund’s investment strategy will prove successful.
- If required by applicable law, information in this form or copies of my/our passport or civil identification card may be forwarded to the Manager of the Fund or the Distributor.
- I/We have received, read, and understood the Factsheets and the Terms and Conditions on the captioned Investment Product, and acknowledge that all decisions concerning subscription and investment are made independently by me/us, and any reliance by me/us on information contained within the Prospectus is at my/our own risk.

Switching

Subject to the Terms and Conditions set out in the Prospectus of the relevant Fund, and as may be permitted by the Bank, I/We may only switch units between open-ended funds/portfolios. Switching funds denominated in foreign currency is subject to the relevant Fund Manager’s approval.

Redemption

Redemption of units in a Fund shall be in such minimum amount as may be imposed by the Fund Manager and/or the Bank from time to time. I/We acknowledge and accept that redemption proceeds will be paid in the currency in which the Fund is denominated, and all charges and expenses incurred in connection with redemption of units shall be borne by me/us.

Dividends & Reinvestment

Unless otherwise instructed by me/us accepted by the Bank, all dividends and distributions declared on the Investment Product will be automatically reinvested. Investments classified for distribution of dividends will be credited to the Account on receipt from the Investment Provider.

2. Bonds

- I/We understand that completion of the Order Form does not guarantee execution of deal. Upon execution of the deal, the net amount payable/receivable by me/us may include interest accrued from the last payment date of interest coupon and fees charged by the Bank.
- On settlement date, I/We hereby authorize you to debit my/our account with the Bank, account, for an amount in USD, EUR, GBP, HKD, or QAR.
- CB is entitled to charge transaction charges/fees for the Bond Buy or Sell orders executed.
- The Bank is entitled to charge a custody fee of the nominal value of the Bonds for the custodial services provided. The Bank shall have the right to change the rate of the custody fee at its sole discretion.
- I / We have read, understood, and accepted the “Provision of Custody Services Terms” included on this form.

3. Structured Notes

Product Objective

- The objective of a Structured Note Product is to offer Investors increased yield or performance. A Structured Note (SN) is an Investment Product that is developed as an over-the-counter (OTC) derivative and may include a payoff derived based on the performance from multiple ordinary Securities, typically a stock or bond, plus a derivative. Some notes may offer capital protection by the Issuer (and not by the Bank) of the note up to 100% of capital protected if held until maturity, as may be identified in the relevant Term Sheet. Please read the Term Sheet carefully before investing. The information provided in this application form is entirely qualified by any more specific references in the Term Sheet.
- The Investment is subject to market fluctuations, and there may be no assurance that the investment will return its value, pay out the expected return, or return the capital in full.
- Financial markets are volatile and hard to predict. Investments are subject to market movements and risk. The value of capital and income from any investment may go up or down.
- This investment or other investments distributed by the Bank may not be liquid, and daily, weekly, or monthly subscriptions or redemptions may not apply. Investors are subject to market risks during such periods, and access to funds immediately or on short notice may not be available.
- The Bank is the distributor of this investment and does not have any influence or impact on the performance of the investment.
- Risks arise where one of the parties involved in the transaction may not meet their obligations at the agreed time.
- Currency may have either a direct or indirect effect on individuals’ investments. Where the reference currency is different from the Investor’s base currency, foreign exchange movements will directly impact the value of the holdings.
- Currency will indirectly impact the value of the underlying investments, as foreign exchange movements strongly influence the market economy and the competitiveness of both domestic and international companies.
- Terms of the Note, including but not limited to the Issuer, pricing, rebate and barriers, can change during the subscription period based on market conditions.
- This Investment is open to all Investors, including companies and individuals (including expatriates residing in Qatar), provided that the legislation of their respective country allows them to do so.
- This Product is not for distribution in the United States (U.S.) or to U.S. persons, except pursuant to an exemption from, or in a Product or transaction, not subject to, the registration requirements of the U.S. Securities Act.
- I / We have read, understood, and accepted the “Provision of Custody Services Terms” included in this form.

Proof of Identity

Subscriptions received from me/us must be accompanied by a verified copy of my/our passport, or, in the case of Qatari nationals, by an identity card.

Know Your Customer, Money Laundering, Terrorism Financing and Ultimate Beneficial Owner

- I/We hereby confirm that I am/We are the main account holder (Ultimate Beneficial Owner). No third party (undisclosed party) is involved in the transaction, and the money invested is from legal source/legitimate business.
- I/We understand that Account opening and availing of Accounts and Channels are subject to all Know Your Customer (KYC) information requested by the Bank and required in accordance with Qatar Central Bank regulations and our policies being provided by you.
- I/We undertake to notify the Bank immediately with any change or update to my/our KYC information held by the Bank.
- I/We confirm that the Bank has the absolute right to refuse the transaction if the source of funds is not identified, and to report to the relevant competent authority in case of any suspicious of being related to money laundering, terrorism financing, or any illegal activity, and to terminate the relationship and offset funds or Securities from my/our accounts against any indebtedness to the Bank .
- I/We hereby accept that the Bank reserves the right to request any further information and supporting documentation during the investment period, including regarding the source of funds invested. Failure to provide this information may result in the annulment of the application for this or any investment and reporting to the relevant competent authority as deemed required to comply with the prevailing laws and regulations.

Communications

- Communications may be sent to the Customers by the Bank on behalf of the Fund Manager (including but not limited to, the sending of notices, annual and semi-annual reports, performance statements, or confirmation notes, as applicable).
- All information contained in any confirmation advice or statement shall be conclusive evidence unless otherwise proven to the satisfaction of the Bank within 14 days of the date of such confirmation and /or statement that the information set out is incorrect.

Digital Signature Authorization

We hereby agree and authorize the Bank, at its discretion, to rely upon and to act in accordance with any notices, instructions, or other messages directed from us and by signed by us with a digital signature format (an “Instruction”), without any verification of such instructions being undertaken by the Bank to verify or inquire about the genuineness of the instructions or the identity of its sender, whether such Instructions are to pay funds, debit or credit any account, or to have discretion to dispose of any money, Securities, or documents in the hands of the Bank, or purport to bind us to any agreement or other arrangement with the Bank. We agree in advance that such Instructions are issued from us or on our behalf.

Liability and Indemnity

- In my/our capacity as the Investor in the Fund/Portfolio, I/We hereby acknowledge & agree that the Fund Manager, alone, but not any other party, will unconditionally bear the liability whatsoever of any damages to me/us as the Investor resulted from any error, misstatement, omission, prospectus, report, or any other material prepared by or issued and circulated by him to the other distributing parties, including the Bank.
- In consideration of the Bank acting in accordance with the terms of this account, I/We hereby irrevocably and unconditionally, from time to time and at all times, undertake to indemnify and keep indemnified the Bank against all actions, proceedings, losses, costs, claims, expenses, demands and liabilities howsoever incurred or sustained, of whatever nature and howsoever arising out of or in connection with the instructions issued by me/us.
- I/we acknowledge that the Bank’s employee have explained the content of the application to me/us, and that I/We understood all the terms and conditions included therein.

Governing Law and Jurisdiction

My/Our investment and obligations contained under this application form and these Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of the State of Qatar, and the courts of Qatar shall have exclusive jurisdiction to settle any dispute that may arise therefrom.

Fees, Charges and Custody

- The Bank is entitled to charge a custody fee of the AUM value of the Portfolio for the custodial services provided by the Bank. The Bank shall have the right to change the rate of the custody fee at its sole discretion. The Bank is entitled to charge transaction charges/ fees for the Portfolio Buy or Sell orders executed. Fees and Charges information is available on http://www.cbq.qa under the Wealth Management section.
- I / We have read, understood, and accepted the “Provision of Custody Services Terms” included on this form.

Risk Warning for Execution Only Transactions

The Execution-only service differs from an Advisory service. The Execution-only service does not include any advice by CB, or its employees, and the Bank will not consider the Customer's financial situation, risk rating, or market situation before executing an instruction.

- The Execution-only service is ideally suited for experienced Investors who are fully aware of the potential risks and rewards of an investment. The Investor will have full control over investment decisions, and the Bank bears no responsibility or liability for the outcome of such decisions.
- Under this arrangement, Investors may be exposed to suitability risks since the investment is executed without assessing the suitability of the Product for the Investor and where no investment advice has been provided.
- The Investment is subject to market fluctuations and there may be no assurance the investment will return its value, payout the expected return, or return the capital in full.
- Financial markets are volatile and hard to predict. Investments are subject to market movements and risk. The value of capital and income from any investment may go up or down.
- This investment or other investments distributed by CB may not be liquid, and daily, weekly, or monthly subscriptions or redemptions may not apply. Investors are subject to market risks during such periods, and access to funds immediately or on short notice may not be available.
- The Bank is the distributor of this investment and does not have any influence or impact on the performance of the investment.
- Risks arise where one of the parties involved in the transaction may not meet their obligations at the agreed time.
- Currency may have either a direct or indirect effect on individuals' investments. Where the reference currency is different from the Investor's base currency, foreign exchange movements will directly impact the value of the holdings. Currency will also indirectly impact the value of the underlying investments, as foreign exchange movements strongly influence the market economy and the competitiveness of both domestic and international companies.

Provision of Custody Services

1. Duties of the Custodian

As custodian of Securities, The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (CB) will perform the following functions as applicable:

a) Where Structured Notes, Bonds or other Investment Products are registered collectively in the name of CB as custodian or a sub-custodian (due to the nature of the law and/or considering the feasibility of holding them otherwise) and Customer entitlements are not identifiable by separate certificates or other physical documents of title, the Bank will maintain records in a readily apparent manner that identifies each of its Customers on whose behalf the notes are held.

b) Where Structured Notes, Bonds or other Investment Products purchased by CB's Customers are registered collectively in the name of the Bank as custodian or via a sub-custodian, CB will maintain a separate Account through which orders are executed such that the Securities are held for the account(s) of its Customers.

c) On receipt of appropriate instructions from Customers, to transfer or receive Structured Notes either free of payment or against payment as instructed by the Customer.

d) To use reasonable endeavors to collect payments with respect to the underlying Structured Notes, Bonds or other Investment Products and to credit Customer accounts with such amounts received.

e) To inform Customers of any corporate action declared relating to the underlying Structured Notes, Bonds or other Investment Products.

f) To maintain records and statements of all Customer transactions, including cash deposits and withdrawals, in a manner that is easily retrievable.

2. Powers of the Custodian

The Customer authorizes the Bank:

a) On receipt of proper instructions, to debit the Investment Account with the settlement monies on or before settlement day and credit a separate account maintained by CB as the custodian pending settlement. In case of insufficient funds in the Investment Account, the Bank may debit other accounts in the name of the Customer held with CB. At the same time, the Bank will credit the Investment Account with the expected Securities with a note that CB is awaiting receipt (if not already received) of such Securities. The Customer shall not be entitled to the Securities that are awaiting receipt until they have been received by CB as the custodian.

b) On receipt of proper instructions, to sell, transfer, or otherwise dispose of Securities, or part thereof, and credit proceeds (if applicable) to the Securities account on settlement date. In addition, to mark the relevant Securities as being held for settlement of the transaction (if not already delivered).

c) On receipt of proper instructions, to credit the Investment Account with maturity value, accrued interest or other income received and to transfer such amounts to accounts maintained on behalf of the Customer with other institutions.

d) To reverse debit or credit entries made in error (including the portion of interest or other income) to the Securities account without prior notice to the Customer.

e) To ignore any cancellation or amendment of prior order or instructions received from the Customer which has become irrevocable. Prior orders or instructions shall become irrevocable once CB has placed the order.

f) To debit the Investment Account for any monies owed to CB from transactions other than those related to this account.

g) To charge a custody fee of the nominal value of the Structured Notes for the custodial services provided by the Bank. The Bank shall have the right to change the rate of the custody fee at its sole discretion.

h) The Bank is entitled to charge transaction charges/ fees for the Structured Notes Buy or Sell orders executed.

Definitions

"**Account**" means the Investment Account.

"**Age of Majority**" means attaining 18 years of age or declared by a court order to be deemed no longer incompetent or incapacitated.

"**Applicant**" or "**Customer**" or "**Investors**" means the Applicant or Joint Applicant(s) in this Investment Account Opening Form and shall be considered to mean and to include their successors and assigns in accordance with the applicable laws.

"**CB**" and "**the Bank**" means The Commercial Bank (P.S.Q.C.).

"**Contract**" means any written contract, whether by form, email, recorded line, or any other form, for the purchase or sale of Securities, shares, or any other financial instrument or Investment Product between the Commercial Bank and the Applicant.

"**Fund Manager**" means any fund manager, promoter, or issuer of an Investment Product.

"**General Banking Services Terms and Conditions**" means the Bank's General Banking Services Terms and Conditions for Retail Accounts (click here) and for Corporate Banking Services (click here), and Privacy Policy as applicable.

"**Guardian**" means a person naturally and /or legally appointed to legitimately represent a minor in the administration of funds and property on behalf of that minor.

"**Minor**" means any individual under the age of 18 years and/or any individual declared by a court to be deemed incapacitated or incompetent in accordance with the prevailing laws and regulations.

"**Primary Account**" means the Applicant's savings or current banking account with the Bank.

"**Product**" or "**Investment Product**" means the product or products chosen by the Applicant or Joint Applicants in Section 2 of this Investment Account Opening Application Form and/or in any subsequently signed Investment Order Form.

"**Securities**" mean and include shares in companies and other securities equivalent to shares in companies, or other financial instruments.

"**Online Trading Platform**" means the online trading platform branded "CB Alpha Trader" made available by the Bank to the Customer from time to time.

"**Channel**" means Online Banking, SMS Banking, Telephone Banking, M-commerce Service, CB Video Relationship Manager, Premium Banking Services, and/or Wealth Management, as the context so applies.

Capitalised terms defined in the Investment Account Opening Application Form have the same meaning when used in this Wealth Investment Order Form unless expressly defined in this Order Form.

Glossary of terms

ISIN - International Securities Identification Number, the standard used to identify securities and financial instruments.

NAV – Net Asset Value per unit, the market value of securities of an Investment divided by the total number of units of the Investment on any given date.

IIP – International Investment Plan, A Commercial Bank product designed to facilitate a Systematic Investment Plan (SIP) into any Investment Product .

Coupon – Interest paid to Customers holding a Bond Investment product represented as a percentage (%).

تختلف خدمة التنفيذ فقط عن خدمة الاستشارة. إن خدمة التنفيذ فقط لا تتضمن أي نصيحة من البنك التجاري أو موظفيه ولن يأخذ البنك التجاري في الاعتبار الوضع المالي للعميل، تصنيف المخاطر أو وضع السوق قبل تنفيذ التعليمات.

- تعتبر خدمة التنفيذ فقط مناسبة بشكل مثالي للمستثمرين ذوي الخبرة الذين يدركون تماما المخاطر والمكافآت المحتملة للاستثمار. سيكون لدى المستثمر السيطرة الكاملة على قرارات الاستثمار ولا يتحمل البنك التجاري أي مسؤولية أو مساءلة عن نتائج هذه القرارات.
- بموجب هذا الترتيب، قد يتعرض المستثمرون لمخاطر الملاءمة نظرا لحقيقة أن الاستثمار يتم تنفيذه دون تقييم ملاءمة المنتج للمستثمر ودون تقديم أي نصيحة استثمارية.
- يخضع الاستثمار لتقلبات السوق ولا يمكن ضمان استعادة قيمته، أو دفع العائد المتوقع أو استعادة رأس المال بالكامل.
- الأسواق المالية متقلبة ويصعب التنبؤ بها. الاستثمارات عرضة لتحركات السوق والمخاطر. قد ترتفع أو تنخفض قيمة رأس المال والدخل من أي استثمار.
- **قد لا يكون هذا الاستثمار أو الاستثمارات الأخرى التي يوزعها البنك التجاري سائلة، وقد لا تنطبق** الاشتراكات، أو الاستردادات اليومية، أو الأسبوعية، أو الشهرية. يخضع المستثمرون لمخاطر السوق خلال هذه الفترات وقد لا يكون الوصول إلى الأموال فوريًا أو متاحا بإشعار قصير.
- البنك التجاري هو موزع هذا الاستثمار ولا يملك أي تأثير أو تأثير على أداء الاستثمار.
- تنشأ المخاطر عندما يفشل أحد الأطراف المشاركة في الصفقة في الوفاء بالتزاماته في الوقت المتفق عليه.
- قد يكون للعملة تأثير مباشر أو غير مباشر على استثمارات الأفراد. عندما تكون العملة المرجعية مختلفة عن عملة الأساس للمستثمر، ستؤثر تحركات أسعار الصرف الأجنبية مباشرة على قيمة الحيازات. ستؤثر العملة بشكل غير مباشر على قيمة الاستثمارات الأساسية حيث تؤثر تحركات أسعار الصرف الأجنبية بشكل كبير على الاقتصاد السوقي وتنافسية الشركات المحلية والدولية.

تقديم خدمات الحفظ

1. واجبات الحافظ

بصفته حافظا للأوراق المالية، سيقوم البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) (البنك التجاري) بتنفيذ الوظائف التالية حسب الاقتضاء:

أ. عندما تكون المنتجات المهيكلة أو السندات أو المنتجات الاستثمارية الأخرى مسجلة بشكل جماعي باسم البنك التجاري كحافظ أو حافظ فرعي (نظرًا لطبيعة القانون و/أو بالنظر إلى جدوى الاحتفاظ بها بطرق أخرى) ولا يمكن التعرف على حقوق العميل بشهادات منفصلة أو مستندات مادية أخرى، سيحتفظ البنك التجاري بسجلات بطريقة واضحة تظهر كل من عملائه الذين يتم الاحتفاظ بالملاحظات نيابة عنهم.

ب. عندما تكون المنتجات المهيكلة أو السندات أو المنتجات الاستثمارية الأخرى التي يشتريها عملاء البنك التجاري مسجلة بشكل جماعي باسم البنك التجاري كحافظ أو عبر حافظ فرعي، سيحتفظ البنك التجاري بحساب «العميل» منفصل من خلاله يتم تنفيذ الأوامر بحيث يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية لحساب عملائه.

ت. عند استلام التعليمات المناسبة من العملاء، لنقل أو استقبال المنتجات المهيكلة مجانًا أو مقابل الدفع كما هو محدد من قبل العميل.

ث. بذل الجهود المعقولة لتحصيل المدفوعات المتعلقة بالمنتجات المهيكلة أو السندات أو المنتجات الاستثمارية الأخرى الأساسية وتحويل الحسابات العملية بهذه المبالغ المستلمة.

ج. إبلاغ العملاء بأي إجراء مؤسسي معلن يتعلق بالمنتجات المهيكلة أو السندات أو المنتجات الاستثمارية الأخرى الأساسية.

ح. الاحتفاظ بسجلات وبيانات جميع معاملات العملاء بما في ذلك الإيداعات والسحوبات النقدية، بطريقة يسهل استرجاعها.

2. سلطات الحافظ

يفوض العميل البنك:

أ. عند استلام التعليمات المناسبة، بخصم أموال التسوية من حساب الاستثمار في أو قبل يوم التسوية وإيداع حساب منفصل يحتفظ به البنك التجاري كحافظ بانتظار التسوية. وفي حالة عدم كفاية الأموال في حساب الاستثمار، يمكن للبنك التجاري خصم حسابات أخرى باسم العميل المحتفظ بها لدى البنك التجاري. في الوقت نفسه، سيقوم البنك التجاري بإيداع حساب الاستثمار بالأوراق المالية المتوقعة مع ملاحظة تفيد بأن البنك التجاري في انتظار استلام هذه الأوراق المالية (إذا لم يتم استلامها بعد). لن يكون للعميل الحق في الأوراق المالية التي تنتظر الاستلام حتى يتم استلامها فعلياً من قبل البنك التجاري كحافظ

ب. عند استلام التعليمات المناسبة، لبيع أو نقل أو التصرف بطريقة أخرى في الأوراق المالية أو جزء منها وإيداع العائدات (إذا كانت قابلة للتطبيق) في حساب الأوراق المالية في تاريخ التسوية. بالإضافة إلى ذلك، لتحديد الأوراق المالية ذات الصلة على أنها محتفظ بها لتسوية المعاملة (إذا لم يتم تسليمها بالفعل).

ت. عند استلام التعليمات المناسبة، لإيداع حساب الاستثمار بقيمة الاستحقاق والفائدة المستحقة أو الدخل الآخر المستلم وتحويل هذه المبالغ إلى حسابات يحتفظ بها نيابة عن العميل لدى مؤسسات أخرى.

ث. عكس قيود الخصم أو الائتمان التي تمت عن طريق الخطأ (بما في ذلك جزء الفائدة أو الدخل الآخر) إلى حساب الأوراق المالية دون إشعار مسبق للعميل.

ج. تجاهل أي إلغاء أو تعديل للأمر السابق أو التعليمات التي تم استلامها من العميل والتي أصبحت غير قابلة للإلغاء. تصبح الأوامر أو التعليمات السابقة غير قابلة للإلغاء بمجرد وضع الأمر من قبل البنك التجاري.

ح. خصم حساب الاستثمار لأي أموال مستحقة للبنك التجاري من المعاملات الأخرى غير تلك المتعلقة بهذا الحساب.

خ. فرض رسوم حفظ على القيمة الإسمية للملاحظات الهيكلية لحفظ الأوراق المالية المقدمة من قبل البنك. يحق للبنك تغيير معدل رسوم الحفظ وفقًا لتقديره الخاص.

د. يحق للبنك فرض رسوم/رسوم معاملات لأوامر شراء أو بيع الملاحظات الهيكلية التي يتم تنفيذها.

التعريفات

"**الحساب**" يعني حساب الاستثمار.

"**سن الرشد**" هو السن الذي يصل فيه الفرد إلى عمر 18 عاما، أو يعلن فقدان أهليته أو عجزه بقرار صادر عن المحكمة.

"**المتقدم**" أو "**العميل**" أو "**المستثمرون**" يعني المتقدم أو المتقدمين المشتركين في نموذج فتح حساب الاستثمار هذا، ويعتبر شاملاً لخلفائهم ومن يتنازلون لهم وفقًا للقوانين المعمول بها.

"**البنك التجاري**" و"**البنك**" يعني البنك التجاري (ش.م.ع.ق.).

"**العقد**" يعني أي عقد مكتوب، سواء كان بنموذج، أو بريد إلكتروني، أو خط مسجل أو أي شكل آخر، لشراء أو بيع الأوراق المالية/الأسهم، أو أي أداة مالية أو منتج استثماري بين البنك والمتقدم.

"**مدير الصندوق**" يعني أي مدير صندوق و/أو مروج و/أو مصدر لمنتج استثماري.

"**شروط وأحكام الخدمات المصرفية العامة**" تعني شروط وأحكام الخدمات المصرفية العامة للبنك لحسابات الأفراد (الضغط هنا) ولخدمات الشركات (الضغط هنا) ، وسياسة الخصوصية كما هو معمول به.

"**الوصي**" يعني الشخص الذي يعين بصفة طبيعية و/أو قانونية لتمثيل القاصر بشكل قانوني في إدارة الأموال والممتلكات نيابة عن ذلك القاصر.

"**القاصر**" يعني أي فرد يقل عمره عن 18 عامًا و/أو أي فرد تعتبره المحكمة عاجزا أو غير مؤهل وفقًا للقوانين واللوائح السائدة.

"**الحساب الأساسي**" يعني حساب التوفير أو الحساب الجاري للمتقدم لدى البنك.

"**المنتج**" أو "**المنتج الاستثماري**" يعني المنتج أو المنتجات التي اختارها المتقدم أو المتقدمين المشتركين في نموذج فتح حساب الاستثمار هذا و/أو في أي نموذج طلب استثمار موقع لاحقًا.

"**الأوراق المالية**" تعني وتشمل الأسهم في الشركات والأوراق المالية الأخرى المكافئة للأسهم في الشركات، أو الأدوات المالية الأخرى.

"**منصة التداول عبر الإنترنت**" تعني منصة التداول عبر الإنترنت التي تحمل العلامة التجارية CB Alpha Trader والتي يوفرها البنك للعميل من وقت لآخر.

"**القناة**" تعني الخدمات المصرفية الإلكترونية، الرسائل النصية القصيرة، الخدمات المصرفية الهاتفية، خدمات التجارة الإلكترونية عبر الهاتف الجوّال، و/أو خدمة مدير العلاقات المصرفية بالفيديو من البنك التجاري، والخدمات المصرفية المميزة، و/أو إدارة الثروات، حسبما ينطبق السياق.

جميع المصطلحات المكتوبة بحروف كبيرة والمُعرفة في نموذج فتح حساب الاستثمار تحتفظ بنفس المعنى عند استخدامها في نموذج أمر استثمار الثروة هذا، ما لم يتم تعريفها صراحةً بشكل مختلف في هذا النموذج.

المصطلحات قائمة

"**رقم تعريف الأوراق المالية الدولي (ISIN)** "هو المعيار المستخدم لتحديد الأوراق المالية والأدوات المالية.

"**صافي قيمة الأصول (NAV)** "لكل وحدة هو القيمة السوقية للأوراق المالية لاستثمار مقسومة على العدد الإجمالي للوحدات الاستثمارية في أي تاريخ معين.

"**الخطة الاستثمارية الدولية (IIP)** "هي منتج بنكي مصمم لتسهيل خطة الاستثمار المنهجية (SIP) في أي منتج استثماري.

"**الكوبون**" هو الفائدة المدفوعة للعملاء الذين يحملون منتج استثمار السندات، ويتم تمثيلها كنسبة مئوية (٪).