

HSBC Bank Middle East Limited

Summary of Key Changes to HSBC General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products (the Terms) Effective Date: 16 August 2022

We set out below a list of key changes to your General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products along with the corresponding Section numbers for you to read the new clauses. Please note the below is not an exhaustive list of all the changes made. Please read the updated Terms which you will find on our website and if you have any question on these Terms, please reach out to your Relationship Manager.

All capitalized terms used in the document have the meaning given to them in the updated Terms.

Section number in the updated Terms	Summary of Change
Section 1.1.3 provides details.	We have added a section which describes how we classify you according to the SCA Rules. There are two categories of customer classifications we offer: retail investor and professional investor. As a general rule, we classify you as a retail investor unless we agree with you that the professional investor classification applies.
Section 1.2.3 and Section 12 Glossary provide details.	We have added a new definition of Customer Classification Form. We have included the Customer Classification Form as one of the Related Documentation that apply to our Wealth Relationship.
Section 1.2.6 provides details.	In relation to your cooling-off right, we have clarified that for certain Investment Products we offer, we will specify whether the purchase of such Investment Products requires immediate implementation and cannot be cancelled and whether you will be required to waive your right to the cooling off period prior to your submission of any instructions to buy such Investment Products.
Section 2.2.1 provides details.	We have updated this section to refer to our new professional investor classification described in section 1.1.3 of the Terms. The section explains that if you are classified as a professional investor we will not be obliged to comply with certain conduct of business rules under the SCA Rules and you will have a lower level of regulatory protection under the SCA Rules, in practice we follow our internal conduct and product governance policies when providing our customers (including those classified as professional investors under the SCA Rules) with high standard of services which may be above and beyond the level and standard of financial services strictly required under the SCA Rules when dealing with a professional investor. Our provision of such standard of services to a professional investor in accordance with our internal policies will not change the level of regulatory protection afforded to such professional investor under the SCA Rules.
Section 6.4 provides details.	We have amended this section to make it clearer that each Subscription request will be subject to any eligible investor criteria in line with the applicable terms and conditions set out in the relevant Product Documentation.
Section 6.6.4 provides details.	We have added a new section which explains that in relation to Investment Funds, Product Documentation may include applicable terms and conditions providing that the Product Provider has the right to determine whether any holding in its Investment Fund cannot be held by a particular investor or group of investors and specifying the circumstances under which a compulsory redemption is required for such holding. We will communicate with you if such compulsory redemption is triggered by the Product Provider impacting on your holding in the relevant Investment Fund and what you need to do in such instance. If you fail to comply with the compulsory redemption upon receipt of our notice, we are authorised by you to carry out the redemption of your holding in the relevant Investment Fund on your behalf.
Section 12 provides details.	We have added certain new definitions to the Glossary including SCA Rules which has the meaning given to it in section 1.1.3 of the Terms.

© Copyright. HSBC Bank Middle East Limited 2022 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of HSBC Bank Middle East Limited.

Issued by HSBC Bank Middle East Limited UAE Branch, P.O. Box 66, Dubai, UAE (HBME) regulated by the Central Bank of the UAE for the purpose of this promotion and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. In respect of certain financial services and activities offered by HBME, it is regulated by the Securities and Commodities Authority in the UAE under license number 602004. CRN: TC082522. Effective Date: 16 August 2022.

ملخص التغييرات الرئيسية الجارية على الشروط والأحكام العامة لبنك HSBC الخاصة بمنتجات الاستثمار والتأمين (الشروط) تاريخ سريان المفعول: ١٦ أغسطس ٢٠٢٢.

نستعرض أدناه قائمة التغييرات الجارية على الشروط والأحكام العامة الخاصة بمنتجات الاستثمار والتأمين جنباً إلى جنب مع أرقام الأقسام المقابلة لقراءة البنود الجديدة.

يرجى العلم أن المذكور أدناه ليس قائمة شاملة لجميع التغييرات التي تم إجراؤها. نرجو منك قراءة النسخة المرفقة من الشروط المحدثة، وإن كان لديك أية أسئلة حول هذه الشروط، نرجو منك التواصل مع مدير العلاقات الخاص بك.

رقم القسم في الشروط المحدثه	ملخص التغيير
٣-١-١ تقدم التفاصيل في القسم	قمنا بإضافة قسم يصف طريقة تصنيفك وفقاً لقواعد هيئة الأوراق المالية والسلع. ونقدم لك فئتان من تصنيفات العملاء: المستثمر العادي والمستثمر المحترف. وكقاعدة عامة، يتم تصنيفك كمستثمر عاديما لم تتفق معك على تطبيق تصنيف المستثمر المحترف.
تقدم التفاصيل في القسم ٣-٢-١ والقسم ١٢ المسرد.	لقد أضفنا تعريفاً جديداً لنموذج تصنيف العملاء. وقمنا بإدراج نموذج تصنيف العملاء كأحد الوثائق ذات الصلة التي تنطبق على علاقات الثروة.
تقدم التفاصيل في القسم ٦-٢-١	فيما يتعلق بحقك في الحصول على حق السماح بالإلغاء ، أوضحنا أنه بالنسبة لبعض المنتجات الاستثمارية التي نقدمها، سنعمل على التحديد ما إذا كان شراء منتجات الاستثمار تتطلب التنفيذ الفوري، ولا يمكن إلغاؤها، وما إذا كنت ستطالب بالتنازل عن حقك في طلب فترة سماح قبل تقديمك لأي تعليمات لشراء منتجات الاستثمار.
تقدم التفاصيل في القسم ١-٢-٢	لقد عملنا على تحديث هذا القسم للإشارة إلى تصنيف المستثمر المحترف المبين في القسم ٣-١-١ من الشروط
تقدم التفاصيل في القسم ٤-٦	يوضح القسم أنه إن تم تصنيفك على أنك محترف، لن نكون ملزمين بالامتثال لبعض قواعد ممارسة الأعمال الخاصة بقواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، وسيكون لديك مستوى أقل من الحماية التنظيمية بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، في الممارسة العملية، نحن نتبع سياسات داخلية وسياسات حوكمة المنتجات عند تزويدنا لعملائنا (بمن في ذلك أولئك المصنفين على أنهم المستثمرون المحترفون بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع) بخدمات عالية المستوى والتي قد تتجاوز مستوى ومعايير الخدمات المالية المطلوبة بدقة بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع عند التعامل مع المستثمر المحترف. إن تقديمنا لهذا المعيار من الخدمات إلى المستثمر المحترف وفقاً لسياساتنا الداخلية لن يغير مستوى الحماية التنظيمية الممنوحة إلى المستثمر المحترف بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.
تقدم التفاصيل في القسم ٤-٦-٦	لقد أجرينا تعديلاً على هذا القسم للتوضيح أن كل طلب اكتتاب سوف يخضع لأي معايير مستثمر مؤهل بما يتماشى مع الشروط والأحكام المعمول بها في وثائق المنتج ذي الصلة.
تقدم التفاصيل في القسم ٤-٦-٦	لقد أضفنا قسماً جديداً يوضح أنه فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، قد تتضمن وثائق المنتج الشروط والأحكام المنطبقة التي تنص على أن مزود المنتج له الحق في التحديد ما إذا كانت أي صناديق استثمار لا يمكن حيازتها بواسطة مستثمر معين أو مجموعة مستثمرين وتحديد الظروف التي بموجبها يكون الاسترداد إلزامياً لمثل هذه الحيازة.
تقدم التفاصيل في القسم ١٢	سوف نتواصل معكم إن تم إطلاق هذه الاسترداد الإلزامي بواسطة مزود المنتج مما يؤثر على حيازتكم في صندوق الاستثمار ذي الصلة وما عليكم القيام به في مثل هذه الحالة. لدى إخفاقكم في الامتثال للاسترداد الإلزامي بعد استلام إشعارنا، سوف نكون مفوضين من قبلكم لتنفيذ استرداد حيازتكم المتعلقة بصندوق الاستثمار بالنيابة عنكم.
تقدم التفاصيل في القسم ١٢	لقد أضفنا تعريفات جديدة على المسرد تشمل قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع والتي تحمل المعنى المعطى لها في القسم ٣-١-١ من الشروط

© بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٢ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لخرن المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، أو تصويره، أو تسجيله، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة، ص.ب.٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، الخاضع للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغرض هذا الترويج وإلى التنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. وفيما يتعلق ببعض الخدمات والأنشطة المالية التي يقدمها بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود فهو خاضع للتنظيم من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع للإمارات العربية المتحدة بموجب الترخيص رقم 602004. CRN: TC082522. تاريخ سريان المفعول: ١٦ أغسطس ٢٠٢٢.