

HSBC Bank Middle East Limited

## **General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products**

HSBC WorldTrader Online Trading Platform Services

United Arab Emirates



© Copyright HSBC Bank Middle East Limited 2024 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, on 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 U.A.E Branch, PO Box 66, Dubai, U.A.E. (HBME) Regulated by the Central Bank of the U.A.E 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: TC010824. Effective date: 16 January 2024.

## HSBC GENERAL TERMS AND CONDITIONS FOR INVESTMENT AND INSURANCE PRODUCTS

UNITED ARAB EMIRATES - Effective date: 16 January 2024

انقر هنا للذهاب إلى النسخة العربية من هذه الوثيقة..

Section	Content	Page
	<b>Introduction – what you need to know</b>	
1.	<b>General</b>	8
1.1	<a href="#">Information about us and our Wealth Services</a>	8
1.2	<a href="#">Information about these Terms and how you accept them</a>	10
1.3	<a href="#">Changes to these Terms and our fees and charges</a>	12
1.4	<a href="#">Communications between us, statements and notifications</a>	13
1.5	<a href="#">Your information – how we treat it</a>	14
1.6	<a href="#">Financial crime and international financial sanctions</a>	14
1.7	<a href="#">Our fees and charges, your tax liabilities</a>	15
1.8	<a href="#">Joint investments</a>	15
1.9	<a href="#">Minors</a>	17
1.10	<a href="#">Acting in your own capacity</a>	17
1.11	<a href="#">Death and incapacity</a>	17
1.12	<a href="#">Payments, set-off and our other recovery rights</a>	18
1.13	<a href="#">Our use of third parties</a>	19
1.14	<a href="#">Transfer</a>	20
1.15	<a href="#">Complaints</a>	20
1.16	<a href="#">Ending your wealth relationship with us</a>	21
1.17	<a href="#">Our legal obligations</a>	23
1.18	<a href="#">Your additional responsibilities</a>	23

<b>Section</b>	<b>Content</b>	<b>Page</b>
<b>2.</b>	<b><u>Wealth Services</u></b>	24
2.1	<u>The options available to you</u>	24
2.2	<u>Acting on our advice and acting against our advice</u>	24
2.3	<u>What we won't do and limitations of our Wealth Services</u>	25
<b>3.</b>	<b><u>Risks</u></b>	26
<b>4.</b>	<b><u>Execution of Transactions relating to Investment Products and Custody of your Investment Products</u></b>	26
4.1	<u>Who provides Execution Services in relation to Investment Products to me? What are the terms and conditions applicable to these Execution Services? From when do they apply? How do I accept the Execution Services terms and conditions?</u>	26
4.2	<u>Who provides Custody Services to me? Who holds my investments? What are the terms and conditions applicable to these Custody Services? From when do they apply? How do I accept the Custody Services terms and conditions?</u>	27
4.3	<u>Who is IBUK? How do I receive services from IBUK? What are the terms and Conditions applicable to the services provided by IBUK? How do they apply? How do I accept the terms and conditions of IBUK?</u>	28
4.4	<u>Do I need to have bank accounts held with you before I receive services from IBUK? What is my cooling-off right on these accounts? What types of debits and credits can be made to such accounts? How will the closure of such accounts be handled?</u>	29
4.5	<u>Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with another Custodian to the Custodian of my Investment Account held through you?</u>	29
4.6	<u>Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with the Custodian of my Investment Account held through you to another Custodian?</u>	30
<b>5.</b>	<b><u>Instructions and Orders, Settlement Obligations, Transaction Confirmations and Reports, Platform Terms and Conditions</u></b>	30
<b>6.</b>	<b><u>Investment Funds</u></b>	36
<b>7.</b>	<b><u>Fixed Income Products</u></b>	38
<b>8.</b>	<b><u>Equity Securities</u></b>	39
<b>9.</b>	<b><u>Insurance Products</u></b>	40
<b>10.</b>	<b><u>Structured Products</u></b>	41
<b>11.</b>	<b><u>Country Terms</u></b>	46
<b>12.</b>	<b><u>Contacting us</u></b>	46
<b>13.</b>	<b><u>Glossary</u></b>	47

**Introduction – what you need to know**

These Terms govern your Wealth Relationship with us. It is important that you read them and ask us any questions you may have before signing up to them. There is a contents page at the front and a glossary section at the back to help you navigate these Terms and understand the meaning when we use a capitalised word or phrase. We have also included in this section some important information that you should be aware of before you sign up to these Terms, together with section references so that you can review particular sections of the Terms in more detail.

We may change these Terms and we set out in these Terms the types of changes we may make and how such changes can be made and we will provide you with advance notice of the change where required by Applicable Regulations. If you don't agree to the change, you can end your Wealth Relationship with us by sending us a written notice.

Please note that this section is designed to highlight important information that you need to know. It is not intended to be a summary of the entire Terms, therefore it is still important that you read all the Terms and not just rely on this section. We recommend that you seek independent advice, including financial, taxation and legal advice, before deciding on whether to accept these Terms.

	<b>Relevant sections to review</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>You have the right to a cooling-off period of 5 UAE Business Days after you have signed your agreement with us and the cooling-off period will start on the next UAE Business Day after the date of your signature. This means that you may cancel your agreement with us during this period without penalty, and we will refund any related fees and charges.</li> <li>You may waive your cooling-off period. If you do so, the terms of the agreement between you and us will be immediately effective and binding.</li> <li>If you change your mind after your IBUK Investment Account and Investment Funding Account(s) are opened, you have the right to a cooling-off period of 5 UAE business days after these accounts are opened. You can contact us to close these accounts without penalty and we will refund any related fees and charges. The closure of your IBUK Investment Account is subject to the applicable terms and conditions governing your Investment Account.</li> <li>With respect to your purchase of certain Investment Products, such as Equity Securities, Investment Funds or Fixed Income Products, we set out in these Terms whether you will need to waive your cooling-off right, why and the applicable cooling-off period. Further specific terms apply in respect of the cooling-off period for Structured Products, as set out in these Terms.</li> <li>Where a longer cooling-off period is specified in the relevant Product Documentation for a particular Product, the longer period will be applied.</li> </ul>	Sections 1.2.6, and 4.4
<ul style="list-style-type: none"> <li>We are required by the SCA Rules to classify our customers who enter into a Wealth Relationship with us. There are two categories of customer classifications we offer: retail investor and professional investor.</li> <li>As a general rule, we classify you as a retail investor for the purposes of the SCA Rules unless we agree with you that a different classification applies. You may only be classified under one category of customer classification but your classification may be changed from one category to the other.</li> <li>To be classified as a professional investor, you will need to satisfy the applicable professional investor criteria and complete and sign the Customer Classification Form. In the case of a joint Investment Account to be classified as a professional investor, each joint account holder will need to satisfy the applicable professional investor criteria. You will also need to provide annual declaration to us to confirm that all information and data provided by you to us for your professional investor classification has not changed. You are free to change your professional investor classification at any time by asking us to re-classify you as retail investor and providing such supporting evidence as we require.</li> <li>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 addition, certain Investment Products we offer are only available to customers who are classified as a professional investor under the SCA Rules.</li> </ul>	Section 1.1.3

	<b>Relevant sections to review</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>We offer Wealth Services to help you establish your financial goals (if relevant) and make your decision on Products to choose. However, we are not an investment manager, and therefore we do not manage your investment portfolio on your behalf, we do not monitor that your investments remain suitable for you, we do not provide on-going advice and we are not authorised to make decisions on, or take action in respect of, your Products. We will only act upon your instructions in accordance with these Terms. It is your responsibility to keep track of the performance of your Products and, where relevant, adequacy of your Products (e.g. by checking your valuation statements and policy terms and having review meetings with your adviser), let us know if your personal circumstances, financial goals or attitude to risk change and provide us with your instructions in respect of your Products.</li> </ul>	Sections 2 and 5
<ul style="list-style-type: none"> <li>Some Products we sell are sold on an advised basis. This means that we will look at your personal circumstances, financial goals and attitude to risk and we will make a recommendation of one or more Products which we believe is suitable for you. Our advice or recommendation will not take into account your existing assets or our market views unless we specify otherwise. You are solely responsible for defining the suitable amount to invest in each Product, the construction and composition of your investment portfolio and for ensuring that your investment portfolio is sufficiently diversified with an acceptable level of concentration to, for example, a particular Product, Product Provider or type of investment. If you choose to proceed with the Investment Product(s) recommended by us, we will contact you periodically to ask you to review the information that was provided by you to us and confirm such information is up to date. You will need to notify us of any change to the information previously provided by you to us. This may trigger a review of your existing Investment Products.</li> <li>For some Products, we do not offer any advice or recommendation. You may also take a Product or request us to effect a Transaction without any advice or recommendation from us or you may request to take a Product against our advice. We will tell you at the time we sell you a Product whether we are giving you advice or not or you are proceeding against our advice. The decision to take any specific Products will always be yours. It is your responsibility to make a decision on whether to proceed with a particular Transaction and, where relevant, on whether to act based on our advice or not.</li> </ul>	Section 2
<ul style="list-style-type: none"> <li>All Products carry risks. The Product Documentation for each Product explain the risks associated with such Product. Generally speaking, investments carry the types of risks set out in section 3, which you should familiarise yourself with prior to investing. We will also make available to you the applicable risk disclosure notices from the Product Provider(s). It is your responsibility to ensure you understand the risks before you make any decision to take a Product. If your investment falls in value, we will not be responsible for this, so long as we have informed you of the types of risks and have made available to you the risk disclosure notices. Past performance of a particular Product is not an indicator or evidence of the future performance and the value of investments can go down as well as up and you may not get back the amount originally invested.</li> </ul>	Section 3

	<b>Relevant sections to review</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Under these Terms we are a Distributor of Products.</li> <li>• The Products we distribute are manufactured by third parties, which may include other members of the HSBC Group unless we specify otherwise. Where we distribute Products manufactured by third parties, we are responsible for the distribution of particular Products, but we are not responsible for the Products themselves. The third party Product Provider will be responsible for the Product itself.</li> <li>• Where we are the manufacturer of a particular Product, we will be responsible for such Product and its Product Documentation.</li> <li>• It is important that you read the Product Documentation for each Product carefully before agreeing to take a particular Product, to ensure you understand the way the Product works, the applicable fees and charges (and how these impact the surrender or redemption value), and the risks of taking that Product. When you decide to transact in a Product, you must give us instructions or orders in the manner and format as agreed with us.</li> <li>• We, acting as Distributor, do not make any representation that the Products are compliant with Shariah principles for your purposes.</li> <li>• Where we provide services to you through the Platform, our services are limited to: (i) providing you with access to the Platform to submit orders and instructions in respect of Investment Products available to transact through the Platform, and, in respect of each order, receiving from you such order and transmitting the same to Interactive Brokers (U.K.) Limited (IBUK), your broker, for execution and, (ii) in respect of your investments held in your IBUK Investment Account by IBUK as your Custodian, onward transmission to you of such information, notifications or other communications as sent by IBUK from time to time.</li> </ul>	<p>Sections 1.1, 1.13, 2.3, 5, 6, 7, 8, 9 and 10</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• We will disclose to you our applicable fees and/or charges before you transact. You should check our Schedule of Services and Tariffs and other relevant documentation carefully for details of our applicable fees and/or charges.</li> </ul>	<p>Section 1.7</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Our affiliates, third parties or their affiliates may provide Execution and/or Custody Services to you subject to the Applicable Regulations. These Terms set out the basis on which you will be provided with Execution Services and/or Custody Services, the identity of the service provider(s) and their details.</li> <li>• In relation to Investment Products transacted by you through the Platform, you will receive Execution Services and/or Custody Services from IBUK. IBUK is a member of the Interactive Brokers group of companies. When you open an Investment Account with IBUK, the account will be held offshore in the UK. You authorise us to appoint IBUK to provide you with its Execution and Custody Services. You will have a contractual relationship with IBUK, but you will deal with us directly and we, acting as your agent, will pass on your instructions to IBUK. For further details in this respect, please refer to section 4.</li> <li>• In providing Execution Services and Custody Services to you IBUK will be acting as your broker and Custodian and such services will be subject to separate terms and conditions with IBUK which you will need to accept in order to receive such services and to access the Platform.</li> <li>• We will also pass on to you communication of Corporate Actions that we receive from IBUK. We cannot advise you on any matter relating to Corporate Actions. You are solely responsible for any consequences arising from your instructions to us relating to Corporate Actions.</li> <li>• We are not responsible for any delays (or any resulting action or failure to act) relating to Corporate Actions, including any losses which may be incurred by you.</li> <li>• Depending on the type of Investment Product, there may be different execution and settlement processes and different entities involved. For example, if you are eligible to invest in Structured Products, or apply for a financing facility from us to be secured by eligible Investment Products, we will inform you that a separate service provider other than IBUK may provide you with Execution Services and Custody Services in respect of the relevant Investment Products. In this case, separate terms and conditions will apply. You will need to authorise us to act as your agent to appoint such separate service provider and accept the applicable terms and conditions for these services.</li> </ul>	<p>Sections 1.4, 1.8 and 4</p>

	<b>Relevant sections to review</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>By accepting these Terms, you authorise us, acting as your agent, to appoint these service providers and enter into a contractual relationship with each service provider on your behalf. You agree that you will be bound by all the terms and conditions of the service provider(s) entered into in respect of the services to be provided by them to you as set out in these Terms (as may be varied or amended in accordance with those terms and conditions).</li> <li>If there is more than one of you wishing to hold your investments jointly, we will tell you in the Investment Account Opening Form or Change of Joint Investment Account Ownership Form the potential legal ownership options available to you under the law of the jurisdiction in which the Investment Account is located, which will impact what happens to your jointly held investments when one joint investment account holder passes away. We cannot advise you on your choice of ownership option in relation to your joint Investment Account. You should seek independent legal and/or tax advice relating to probate and inheritance matters in the relevant jurisdictions.</li> </ul>	Sections 1.4, 1.8 and 4
<ul style="list-style-type: none"> <li>Whilst we will only sell you Products that we are authorised to sell under local law and regulation, we are not lawyers or tax advisers and therefore we will not give you any legal or tax advice. Legal and tax matters can be complicated, therefore you may wish to obtain your own independent legal or tax advice. We are also not qualified to advise you on what will happen to your investments after you pass away, although we will inform your legal heirs / legal personal representatives of the documents we will need to see in order to redeem your investments in that eventuality.</li> </ul>	Sections 1.11, 1.18 and 2.3
<ul style="list-style-type: none"> <li>We have the right to end your Wealth Relationship with us at any time on 30 days' notice.</li> <li>Your Custodian(s) also has the right to close your Investment Account at any time. The terms and conditions entered into with your Custodian will set out their applicable rights to close your Investment Account.</li> <li>If your Investment Account is closed, we will ask you to move your investments to another custody platform or redeem them. If you do not redeem them or move them to another custody platform within the notice period we give to you, then you agree that we may redeem them and, after deducting all sums owed by you to us, the third party Product Provider or your Execution Services provider or Custody Services provider from the redemption monies, pay the balance to you. We will not be responsible if this causes you any loss.</li> </ul>	Sections 1.16 and 4
<ul style="list-style-type: none"> <li>We will collect, store, use, transfer, process and retain your information. We will also share it with relevant third parties (including, for example, the entities providing Execution Services or Custody Services to you and local market exchanges, regulators or authorities). We will only do so in accordance with Applicable Regulations.</li> </ul>	Sections 1.5, 4 and 5.9
<ul style="list-style-type: none"> <li>You must tell us if you have any changes to your contact information and you must tell us immediately if you are planning to move countries or change your residency or citizenship. This is because such a change might impact the Products you already hold and what products and services we/third parties continue to be able to offer you. It is your responsibility to inform any third party Product Providers directly of changes to your contact information, address, residency or citizenship.</li> </ul>	Section 1.4
<ul style="list-style-type: none"> <li>These Terms shall be governed by and construed in accordance with the laws of the UAE and any local applicable Emirate laws. The non-DIFC courts of the UAE shall have jurisdiction to settle any suit, action or other proceedings relating to these Terms.</li> </ul>	Section 11

<b>1. General</b>	
<b>1.1</b>	<b>Information about us and our Wealth Services</b>
1.1.1	Who are you and who are you regulated by?
	<p>We are HSBC Bank Middle East Limited (HBME). We are incorporated in the Dubai International Financial Centre, UAE (DIFC) however we do not offer any Wealth Services in or from the DIFC. We offer Wealth Services in the UAE out of our UAE Branch, PO Box 66, Dubai UAE.</p> <p>In the UAE, we are regulated by the Central Bank of the UAE and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. We are licensed by the Central Bank of the UAE to operate as a Commercial Bank with Commercial License number: 208172.</p> <p>We are also licensed and regulated by the UAE Securities and Commodities Authority in respect of some of the Wealth Services and Products we offer. We hold a promotion license issued by the UAE Securities and Commodities Authority under license number 602004.</p> <p>We have to comply with Applicable Regulations and, by accepting these Terms, you agree that we may take such action (or omit to take such action) as is necessary to comply with Applicable Regulations, even if such Applicable Regulations conflict with these Terms. You agree that you will not hold us liable for any losses you suffer as a result of us complying with Applicable Regulations.</p>
1.1.2	What do you do?
	<p>We are a deposit taking bank, offering one or more Wealth Services in compliance with Applicable Regulations. We may update or amend the scope of Wealth Services from time to time. We may offer different Wealth Services to customers in different segments based on their needs.</p> <p>As part of our Wealth Services, we may make Investment Products or Insurance Products available for you.</p> <p>We may update or amend the scope of Products made available to you from time to time.</p> <p>The Products we distribute are manufactured by third parties (which may include other members of the HSBC Group) unless we specify otherwise. Where we distribute Products manufactured by third parties, we are responsible for the distribution of particular Products, but we are not responsible for the Products themselves. The third party Product Provider will be responsible for the Product itself. Where we are the manufacturer of a particular Product, we will be responsible for such Product and its Product Documentation.</p> <p>In addition to reading these Terms, you must also read the Product Documentation, taking note of any free look period and ensuring you understand the way the Product works, all applicable fees and charges and the risks of taking that Product, before you take a particular Product. It is important that you read the Product Documentation for each Product carefully before agreeing to take a particular Product. When you decide to transact in a Product, you must give us instructions or orders in the manner and format as agreed with us.</p> <p>The Products and the related Wealth Services that are available to you may change from time to time. We will let you know what Products and Wealth Services are available for you to choose at a particular time. Removing a Product from sale will not usually impact any previous sales of that Product to our customers, but we will notify you if we believe there is an impact. Additionally, when you have a financial review with us and you are holding a Product that we no longer make available to our customers, we will discuss this with you and take your instructions on how you wish to proceed.</p>



1.1.3	<p><b>Which investor classification will apply to me?</b></p>
	<p>We are required by the Applicable Regulations issued by the UAE Securities and Commodities Authority in the form of the Chairman of the Authority’s Board of Directors’ Decision No. (13/Chairman) of 2021 on the Regulations Manual of the Financial Activities and Status Regularization Mechanisms, as amended (“<b>SCA Rules</b>”) to classify our customers who enter into a Wealth Relationship with us. There are two categories of customer classifications we offer based on the fact that we only deal with customers who are individuals or natural persons: retail investor and professional investor. The SCA Rules provide a higher level of regulatory protection to a retail investor compared to a professional investor in light of the key differences in an investor’s available resources, financial situation, the risks they may be exposed to and their knowledge and experience in investment products and services.</p> <p>As a general rule, we classify you as a retail investor for the purposes of the SCA Rules unless we agree with you that a different classification applies.</p> <p>Based on your circumstances, such as your net financial assets and your investment knowledge and experience, we may offer to classify and treat you as a professional investor instead of a retail investor. We will ask you to complete and sign the Customer Classification Form before we agree with you the appropriate customer classification.</p> <p>If you hold a joint Investment Account with others, we assess each of the joint account holders to determine the appropriate customer classification for the joint Investment Account. For a joint Investment Account to be classified as a professional investor, all joint account holders under that account will need to be classified as a professional investor and we will ask each of the joint account holders to complete and sign the Customer Classification Form.</p> <p>You may only be classified under one category of customer classification but your classification may be changed from one category to the other.</p> <p>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 addition, certain Investment Products we offer are only available to customers who are classified as a professional investor under the SCA Rules.</p> <p>If we agree with you that you are classified as a professional investor, we will ask you to provide an annual declaration by way of the Customer Classification Form to confirm that all the information and data you have provided to us for your professional investor classification has not changed. You are free to change your customer classification at any time by asking us to re-classify you as retail investor and providing such supporting evidence as we require. We will ask you to complete and sign the Customer Classification Form before we agree with you the appropriate customer classification.</p>
	<p>We will periodically review and, where applicable, update your professional investor classification including, but not limited to, obtaining additional supporting evidence from you or other reliable sources. If your professional investor classification changes to retail investor either as a result of your request or your failure to provide the information or supporting evidence we require to update our records of your professional investor classification, this may impact the scope of Wealth Services we can offer you or the scope of Investment Products you may purchase or continue to hold.</p> <p>As a member of the HSBC Group we have internal conduct and product governance policies in order to deliver a consistently high standard of service to our customers globally, these policies may mean in practice we deliver above and beyond the level and standard of financial services strictly required under the SCA Rules when dealing with a professional investor. If we do so, this will not alter the level of regulatory protection afforded to you under the SCA Rules if you agree to be classified as a professional investor.</p>

<b>1.2</b>	<b>Information about these Terms and how you accept them</b>
1.2.1	<p>What are these Terms and when do they apply?</p> <p>These Terms are general terms and conditions that govern the relationship between us when you purchase any Product or make a Transaction through us or use any of our Wealth Services. We call this our “<b>Wealth Relationship</b>”. They also contain our terms and conditions relating to the sale and servicing of particular Products. These Terms apply throughout your Wealth Relationship with us. It is important that you read them in their entirety and ensure you understand them before you indicate your acceptance of them. If you do not understand something in them, please contact us using the details set out in section 12. You should not accept them if you do not understand them. <b>We recommend that you seek independent advice, including financial, taxation and legal advice, before deciding on whether to accept these Terms.</b></p>
1.2.2	<p>How do I use these Terms?</p> <p>We have added questions into these Terms to help you find the right section. The questions are not part of the Terms. We have also added a Glossary (in section 13) to help you understand some of the words or phrases we use in these Terms. Where you see words or phrases with capital letters (for example “Products”), you can refer to the Glossary to find out what those words or phrases mean. The Glossary forms part of these Terms.</p>
1.2.3	<p>Are these the only terms that apply to our Wealth Relationship?</p> <p>No. The following documentation contains terms and conditions that apply to our Wealth Relationship, in addition to these Terms:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Product Documentation;</li> <li>• Transaction Confirmation;</li> <li>• Investment Account Opening Form and Change of Joint Investment Account Ownership Form;</li> <li>• Application Forms in respect of Investment Products;</li> <li>• Customer Declaration Forms in respect of Insurance Products;</li> <li>• Customer Classification Forms;</li> <li>• Financial Planning Documentation (where applicable);</li> <li>• All terms and conditions relating to the Wealth Dashboard and all important notes, disclosures and other texts shown to you through the Platform and your use of such digital channels;</li> <li>• Our Personal Banking General Terms and Conditions;</li> <li>• Our Online Banking Terms and Conditions (where applicable); and</li> <li>• Country Terms, which form part of these Terms and are set out in section 11.</li> </ul> <p>The above documentation (“<b>Related Documentation</b>”), together with these Terms, comprises the legally binding agreement between us in respect of our Wealth Relationship and each and every Product, Transaction and use of the Wealth Services.</p> <p>Whilst we do not think that there are any inconsistencies between the different sets of terms, if there is any inconsistency the terms of the relevant Product Documentation will prevail. Similarly, the Country Terms will take precedence over these Terms, and these Terms will take precedence over the Personal Banking General Terms and Conditions or Online Banking Terms and Conditions.</p> <p>If any part of these Terms becomes illegal, invalid or unenforceable in any respect under the law of any jurisdiction, that shall not affect the legality, validity or enforceability of such terms in any other jurisdictions or the remainder of these Terms in that jurisdiction.</p>

1.2.4	<p><b>How do I accept these Terms and from when do they apply?</b></p> <p>If you are a new customer, we will ask you to sign or submit (including by way of electronic methods, where applicable) the Investment Account Opening Form, the relevant Application Form or Customer Declaration Form, as applicable, at the outset of our Wealth Relationship indicating your acceptance of these Terms. These Terms apply from the date of your acceptance.</p> <p>If you have an existing Wealth Relationship with us which is governed by a previous version of these Terms, we will give you a notice that the Terms of your Wealth Relationship have changed and will send you a full copy of the latest Terms (including by using electronic means) along with a summary of the key changes made to the previous version.</p> <p>We may make changes to these Terms in accordance with section 1.3 below. Where we are required to provide you with a notice, your non objection or continued use of our Wealth Services within the notice period will be considered as your acceptance of the changes. If you do notify us of your objection, this may impact our ability to continue to provide you with our Wealth Services. For more information on changes to these Terms, please see section 1.3 below.</p> <p>You agree that where you provide acceptance or consent in an electronic form (including the use of digital or electronic signatures and, indications of acceptance by ticking a check box on electronic forms or digital platforms), this shall constitute your legal acceptance as if you had provided your acceptance or consent in writing and all Applicable Regulations applicable to acceptance of contracts via electronic methods will apply.</p>
1.2.5	<p><b>Do I need an Investment Account to enter into any Transactions in respect of Investment Products?</b></p> <p>Yes. You need to establish an Investment Account through us by submitting the Investment Account Opening Form and agreeing to the terms and conditions applicable to such Investment Account, which are available from us.</p> <p>In order to enter into any Transactions through the Platform, you need to establish both an Investment Funding Account with us, and an Investment Account with IBUK, by submitting the Investment Account Opening Form. We will facilitate opening an Investment Account with IBUK on your behalf, in accordance with these Terms and you will need to agree to the terms and conditions applicable to such Investment Account, as part of the account opening process through the Platform.</p> <p>We reserve the right not to accept your application for opening an Investment Funding Account with us, or an Investment Account through us.</p>
1.2.6	<p><b>Do I have cooling-off right and how do I exercise such right?</b></p> <p>Yes, you have the right to a cooling-off period of 5 UAE Business Days after you have signed your agreement with us and the cooling-off period will start on the next UAE Business Day after the date of your signature. This means that you may cancel your agreement with us during this period without penalty, and we will refund any related fees and charges. You may waive your cooling-off period. If you do so, the terms of the agreement between you and us will be immediately effective and binding.</p> <p>Please refer to section 4.4 for details on your cooling-off right relating to your Investment Account and Investment Funding Account.</p> <p>If you chose to cancel the agreement with us after the expiry or waiver of the cooling-off period, you may do so as described in section 1.16.1 below.</p> <p>With respect to the purchase of the following Investment Products:</p> <p>Investment Funds and Fixed Income Products (when your instructions to transact are received by your HBME relationship manager) – You have the right to a 5 UAE Business Day cooling-off period starting on the next UAE Business Day after the date you instruct us to purchase the relevant Investment Product. If you exercise this right, you will need to submit a sell order for same quantity/Notional Amount to reverse the original buy Transaction. Any standing instructions associated with the purchased investment will need to be cancelled by you and we will refund you our Transaction Fees (plus the applicable VAT), if any. If you exercise your cooling-off right, and the market price for your Investment Product has decreased since the date of purchase, the amount returned to you will be less than the original investment amount.</p>

<p>Structured Products – You have the right to a cooling-off period of 5 UAE Business Days after you have instructed us to purchase a particular Structured Product, and the cooling-off period will start on the next UAE Business Day after the date of your instruction. Please refer to the detailed terms in section 10.9 in respect of Structured Products for further details.</p> <p>You may waive your cooling-off period. If you choose to sell your investment after the expiry or waiver of the cooling-off period, the usual terms and conditions concerning Transactions will apply.</p> <p>For Investment Products we offer through the Platform - due to the nature of online orders requiring immediate implementation , we will not be able to cancel or reverse such orders after your order submission. If you wish to proceed with any purchase of Investment Products through the Platform 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.</p> <p>Where a longer cooling-off period is specified in the relevant Product Documentation for a particular Product you wish to purchase, the longer period will be applied.</p>
<p><b>1.3 Changes to these Terms and our fees and charges</b></p>
<p><b>Can you change these Terms and your fees and charges?</b></p>
<p>Yes, we can.</p> <p>You agree that we may change these Terms:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Immediately, if required under Applicable Regulations (and, in such case, we will let you know as soon as is reasonably practicable after the change has occurred); or</li> <li>(ii) By providing you with 60 calendar days’ notice in advance, to reflect:             <ul style="list-style-type: none"> <li>1) A change in industry code or market practice;</li> <li>2) a change to our way of doing business, including the introduction of new technology or changes to our existing technology or any of the platforms on which our services are provided;</li> <li>3) changes to the scope of our product or services, their features, eligibility criteria or internal policies;</li> <li>4) changes to the scope of Products made available to you including, without limitation, any additional terms and conditions applicable to our offering a particular Product;</li> <li>5) changes to third party service providers, including the entities providing Execution Services or Custody Services to you;</li> <li>6) changes for your benefit; or</li> <li>7) changes to make these Terms clearer to you.</li> </ul> </li> </ul> <p>In all cases, we will use appropriate methods to update you about the changes to these Terms (for more information on notice methods, see section 1.4 below).</p> <p>We may change our fees and charges on our Schedule of Services and Tariffs (or introduce new fees and charges, or remove them). If we change any fees or charges, or we change the way we calculate them, we will give you at least 60 calendar days’ notice in advance and we will use appropriate methods to update you about the changes (for more information on notice methods, see section 1.4 below) or we will give notice in accordance with the Applicable Regulations. The most up to date Schedule of Services and Tariffs is available on our website <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a>.</p> <p>You agree that your non objection or continued use of our Wealth Services will be considered as your acceptance of the changes made in accordance with this section 1.3. If you do notify us of your objection, this may impact our ability to continue to provide you with our Wealth Services.</p>

<b>1.4</b>	<b>Communications between us, statements and notifications</b>
	How will you contact me in respect of our Wealth Relationship?
	Your adviser may contact you directly. We may also write to you, using the most recent contact details we have in our records for you, using any of the methods set out in the Personal Banking General Terms and Conditions.
	<b>What if my contact details have changed?</b>
	<p>You must tell us, in writing or in certain circumstances via electronic means as determined by us, as soon as possible if any of your personal information (e.g. your name, residency status, country of residency etc.) or the contact details (e.g. telephone numbers, mobile numbers, email address, postal address, etc.) we hold for you change. We will ask you to complete a change of information form to instruct us to update our records. It is your obligation to keep us updated with your most up-to-date information, including Know Your Customer documentation (your passport, residency status, official identification document etc.), employment details and salary and contact details. If you don't keep us updated, then we may have to take certain actions, such as restricting your Products or our Wealth Services or even ending our Wealth Relationship (for more information, see section 1.16). It may also mean that you do not receive important communications from us. We will not be responsible for any losses you suffer as a result of you not keeping us updated with your correct personal information, documentation and contact details.</p> <p>Where you have taken a third party Product through us, it is your responsibility to update such third party Product Providers (including other members of the HSBC Group) directly of any changes to your personal information or contact details. We will not be responsible for updating your information with such third party Product Providers, unless we are obliged under our contract with them to do so. If you do not keep such third party Product Providers updated, then you may not receive important communications from them (e.g. valuations, notifications or other updates). We will not be responsible for any detriment you may suffer (including but not limited to financial losses) as a result of you not keeping them updated with your correct information. We will update your Execution Services provider and Custody Services provider of any change to your personal information or contact details, where you have Investment Products held in an Investment Account that have been sold to you by us.</p>
	<b>What do I need to do if I move countries?</b>
	<p>We sell Products and provide Wealth Services to customers who are physically present in the UAE at the time of the relevant Transactions. We are bound by Applicable Regulations and our own internal policies and procedures in respect of which Products and Wealth Services we can provide to customers who are not residents in the UAE. We do not sell any Products or provide any Wealth Services to US Persons. If you become a US Person, you must tell us immediately as this will impact what Products and Wealth Services we are able to provide.</p> <p>You must notify us as soon as possible if your country of residency changes, or if you are planning on leaving your existing country of residency, as this may impact what Products and Wealth Services we and/or third party Product Providers can provide or hold for you, how we communicate with you and what Transactions we may permit, in accordance with Applicable Regulations and our own policies and procedures.</p>
	<b>How do I contact you in respect of our Wealth Relationship?</b>
	<p>If you want to contact us in respect of our Wealth Relationship, please contact your adviser or local branch in the first instance. Otherwise, please use the contact details set out on our public website.</p> <p>For more information on how to make formal communications, please see our Personal Banking General Terms and Conditions.</p> <p>For more information on how to make a complaint, please see section 1.15.</p>

	<b>Will you send me statements?</b>
	<p>For Investment Products held in your Investment Account, we will send to you (or arrange for you to receive) regular statements setting out the value of your investments as at the date of the statement. These are based on the information which the Custodian of your Investment Account provides to us. Such statements form part of your composite statements covering both your banking and Wealth Relationship with us. Please refer to the Personal Banking General Terms and Conditions for more details on how these statements are sent to you. Additionally, we will send to you (or arrange for you to receive) periodic custody reports or statements from the Custodian of your Investment Account, in accordance with the applicable terms and conditions of the Custodian.</p> <p>We do not send statements for Insurance Products. For Insurance Products, the third party Product Providers may send you statements directly. Where applicable, you will also be given access to the third party Product Provider's online portal, where you can access valuation information. We are not responsible for the contents, completeness or accuracy of any statements or other information made available to you by the third party Product Providers.</p>
	<b>What important notices might I receive from you?</b>
	<p>Where we are notified by the Custodian of your Investment Account of a Corporate Action notice, we are responsible for onward transmission to you of that communication.</p> <p>We cannot advise you on any matter relating to Corporate Actions. You are solely responsible for any consequences arising from your instructions to us relating to Corporate Actions.</p> <p>We are not responsible for any delays (or any resulting action or failure to act) relating to Corporate Actions, including any losses which may be incurred by you.</p>
	<b>In which language will you communicate to me?</b>
	We will usually communicate verbally with you in English, but we can assign an Arabic speaking adviser to you if you let us know that you prefer to communicate verbally in Arabic.
	<b>What if I have difficulties reading / understanding these Terms and other communications from you?</b>
	<p>You must tell us if you have difficulties reading or understanding our documentation or communications.</p> <p>If you have difficulties reading or understanding our documentation or communications or we think you require additional assistance, then for your own protection we may require you to take additional steps when dealing with us in respect of the Products and Wealth Services.</p>
<b>1.5</b>	<b>Your information – how we treat it</b>
	<b>What will you do with my information?</b>
	We will collect, store, use, process, transfer and share your information and we may do so either in the UAE or in another jurisdiction (where Applicable Regulations permit). Please see <b>section 7 of the Personal Banking General Terms and Conditions</b> for more information. By accepting these Terms, you consent to us using your information in the manner and circumstances provided for in these Terms and you are agreeing that we may treat your information as set out in the Personal Banking General Terms and Conditions and continue to do so even after our Wealth Relationship has ended.
<b>1.6</b>	<b>Financial crime and international financial sanctions</b>
	<b>What are your financial crime and international financial sanctions obligations?</b>
	<p>The Personal Banking General Terms and Conditions set out information about our financial crime and international financial sanctions obligations and how this impacts our relationship with you, including our expectations and requirements of you. These apply to our Wealth Relationship with you.</p> <p>Where there are third party Product Providers or we use third parties to provide Wealth Services to you, such third parties may have their own financial crime and international financial sanctions obligations and these may differ to ours. Where such third parties take action in line with their own financial crime and international financial sanctions obligations and this causes you loss, we shall not be responsible.</p>

<b>1.7</b>	<b>Our fees and charges, your tax liabilities</b>
	<b>What are your fees and charges?</b>
	<p>We will disclose to you our applicable fees and charges and third party fees and charges before you accept these Terms. Our fees and charges will be disclosed to you at the time you take a Product, use a Wealth Service or make a Transaction. We will specify to you where our fees and charges also include those fees and charges payable to your Execution Services provider and Custody Services provider (including IBUK). Please check our Schedule of Services and Tariffs for the types and details of our fees and charges and those of the service providers (where applicable).</p> <p>You agree that you will pay the applicable fees and charges and that we may debit any of your bank account held with us to take payment.</p> <p>Our fees and charges are in addition to any fees and charges levied by any third party Product Providers, which you also agree to pay. Any third party Product Providers' fees and charges will also be disclosed to you. Please ensure you read any third party Product Documentation for full details of fees and charges levied by Product Providers.</p>
	<b>Do I have to pay tax on your fees and charges?</b>
	<p>You will be required to pay the amount of any tax or other duty imposed by any Tax Authority from time to time on any Wealth Services we provide to you or any third party fees and charges or market specific fees or duties you are liable to pay. This may include, but is not limited to, any value added taxes, or similar consumption taxes. We reserve the right to collect and deduct such applicable taxes from you and/or any of your accounts held with us at any time.</p> <p>All charges or fees payable to us shall be made by you without any deduction, unless required by the Applicable Regulations in which case the amount of such charges or fees payable shall be increased to the extent necessary to ensure that we receive a net amount equal to the full amount which we would have received had payment not been made subject to any withholding tax.</p>
	<b>Can you change your fees and charges?</b>
	Yes, we can. Please see section 1.3 above for more information.
	<b>Do you receive any other amounts in connection with my Transactions?</b>
	<p>Yes, as a Distributor of a Product we may receive payments or commissions from the Product Provider if you take a Product through us. You will not pay these payments or commissions directly to us.</p> <p>We may accept from any manager, stockbroker, underwriter or other person (which may include another member of the HSBC Group) commission, payment or any other benefit in relation to your Transactions. You agree that we may keep these payments or benefits.</p>
	<b>Do I have to pay taxes in relation to my Products?</b>
	You will be required to pay the amount of any tax or other duty imposed by any Tax Authority from time to time in respect of your Products and/or any monies arising from, or returns on, such Products. This may include, but is not limited to, any income tax, capital gains tax, withholding tax or any other taxes. It is your sole responsibility to pay such taxes when they are due to the relevant Tax Authority.
<b>1.8</b>	<b>Joint investments</b>
<b>1.8.1</b>	<b>Can we have joint investments? How do we open a joint Investment Account through you?</b>
	<p>It depends on the terms of the particular Product or Wealth Service (and any applicable third party terms), but usually you can open a joint Investment Account and hold Investment Products jointly.</p> <p>Each of you will need to sign (including by way of electronic methods where applicable) the Investment Account Opening Form and specify the ownership type for the joint Investment Account (including where applicable, each joint account holder's percentage of ownership). You can change the ownership type and/or the percentage of ownership for an existing joint Investment Account by way of a Change of Joint Investment Account Ownership Form. All joint Investment Account holders will need to sign (including by way of electronic methods where applicable) the Change of Joint Investment Account Ownership Form.</p>

1.8.2	<b>Do we all need to sign to operate our joint Investment Account and enter into a Transaction relating to Investment Products?</b>
	<p>All joint Investment Accounts will be held on an “either/or” signing mandate. This means that any one account holder may operate the joint Investment Account in respect of all investments held or to be held in that account and we are authorised by all of you to, and will, accept any one of the signatures of the joint account holders on (i) any instruction concerning the holding(s) in that account or (ii) any decisions in respect of investments made for the joint Investment Account. The “either/or” signing mandate is set out in the Investment Account Opening Form which all of you will need to sign.</p> <p>Each joint account holder hereby acknowledges that where any of the joint account holders provides us with any instruction or decision in respect of investments for the joint Investment Account, the joint account holder has shared all relevant information or documentation, and has discussed them, with the other joint account holders, including but not limited to, the relevant Application Form(s) and all information and assessment outcome contained in such form(s).</p> <p>Subject to section 1.8.8 below, we will rely on this “either/or” signing mandate to act on any instruction or decision made (or purported to be made) by any of the joint account holders.</p>
1.8.3	<b>What happens if we have a dispute?</b>
	<p>If we become aware of a dispute between joint Investment Account holders (e.g. one of you notifies us of a dispute or we receive conflicting instructions from more than one of you and have not yet acted on the first instruction received), we will not get involved. Irrespective of you having an “either/or” signing mandate on your joint Investment Account, we will not act on any instructions received from either or any of the joint Investment Account holders. We will act in accordance with written instructions from all the joint Investment Account holders or if we receive a legally binding court order with respect to the funds in the joint Investment Account. We shall not be responsible for any loss resulting from any such action taken by us.</p> <p>Please note that if we become aware of a dispute, we may be unable to provide new Products and Wealth Services to you and we may even ask you to close your joint Investment Account, after providing you with a reasonable period of notice. Please see section 1.16 for more information.</p>
1.8.4	<b>Will you provide all of us with information about our joint investments?</b>
	<p>We will provide all of you with information about joint investments you hold together. The joint investments may be viewed on all of your Wealth Dashboards depending on how we have agreed with you at the time the joint account holders registering for our Online Banking or Mobile Banking.</p> <p>We will provide at least one of the account holders with one statement covering your joint investments. In addition to this, third party Product Providers may also provide you with their own statements from time to time.</p>
1.8.5	<b>Will you give all of us advice on our joint investments?</b>
	<p>Yes, for certain Products we may advise all joint Investment Account holders together in respect of jointly owned investments. However we may allow any one joint account holder to sign all documentation for Transactions in respect of investments in the joint Investment Account on the basis of the “either/or” signing mandate we hold in accordance with the Investment Account Opening Form signed by all of you (see above).</p>
1.8.6	<b>Will we be considered to own an equal share of our joint investments held in our Investment Account?</b>
	<p>How you legally own joint Investment Products will depend on the type of Investment Product, its terms and conditions, where it is held and (in some cases) how you chose to hold it.</p> <p>Your adviser will be able to guide you to the relevant terms and conditions of a particular Investment Product and tell you where it will be held, but will not be able to advise you on any legal, structural or tax implications of the legal ownership position, in particular if you are asked to elect how to legally own it. How you legally own the joint Investment Product may impact what happens to it if one of you dies or all of you die. You may wish to get independent professional advice on the subject of legal ownership and death before you jointly invest in a particular Investment Product.</p>



	<p>We will tell you in the Investment Account Opening Form or Change of Joint Investment Account Ownership Form the potential legal ownership options available to you under the law of the jurisdiction in which the Investment Account is located, which will impact what happens to your jointly held investments when one joint Investment Account holder passes away. We cannot advise you on your choice of ownership option in relation to your joint Investment Account. You should seek independent legal and/or tax advice relating to probate and inheritance matters in the relevant jurisdictions.</p> <p>In the absence of any written indication or election from you, we will always assume (where relevant) that each of you holds an equal and distinct share of any joint investments.</p>
<b>1.8.7</b>	<b>What happens if one of us dies?</b>
	<p>You must tell us as soon as possible if one of you dies. Please see section 1.11 for more information on the applicable process that will apply in the event that one or all of you die.</p>
<b>1.8.8</b>	<b>What if one or all of us wants to end the Wealth Relationship and close the joint Investment Account?</b>
	<p>If you want to end your Wealth Relationship and close the joint Investment Account (as more fully described at section 1.16), all of you will need to give us written instructions together.</p>
<b>1.9</b>	<b>Minors</b>
	<b>Can I have a Wealth Relationship with you if I am a minor?</b>
	<p>We do not allow you to have a Wealth Relationship with us if you are under the age of 21.</p> <p>There may be specific age limits that apply to particular products and services.</p>
<b>1.10</b>	<b>Acting in your own capacity</b>
	<p>You agree that you will act in your own capacity and for your own benefit at all times. We will only deal with you in your own capacity and we will not deal with you via a third party.</p>
<b>1.11</b>	<b>Death and incapacity</b>
	<b>What happens to my Products if I die?</b>
	<p>In the event of your death, your legal heirs or personal representatives must tell us as soon as possible. We will then tell them what documents we require in order for them to effect a redemption of the Products.</p> <p>What happens to particular Products that you hold upon your death will depend on the type of Product, its terms and conditions, its value, where it is held and (in some cases for joint investments) how you chose to hold it legally. Usually, we will require your legal heirs or personal representatives to provide us with a court order issued in the relevant jurisdiction in relation to your investments.</p> <p>We cannot advise your legal heirs or personal representatives in relation to wills, probate, estate or legacy planning issues, inheritance, tax or legal matters. We will not assist your legal heirs or personal representatives in respect of applying for probate or any other relevant court orders that may be required. They may need to seek independent professional advice, the costs of which would be their responsibility.</p>

	<p><b>What happens if I am not able to instruct you due to my mental incapacity?</b></p>
	<p>If you become mentally incapacitated (for instance, you become mentally impaired due to illness or accident or are unable to make decisions for yourself for whatever reason), your Representative(s) needs to give us notice as soon as possible, and provide us with any documents we request or documents necessary under Applicable Regulations. We reserve the right to await instructions from the court of the relevant jurisdiction(s) before allowing further Transactions in respect of your Products. We will not be responsible for any losses before we are notified of your mental incapacity or any losses that result from us not taking actions in respect of your Products pending further instructions from the court of the relevant jurisdiction(s).</p> <p>Please note that your Representatives will be subject to the same Know Your Customer enquiries as we would ordinarily make for you in your personal capacity. If we are not satisfied with the results of our enquiries or if we do not think we have enough information in relation to your Representatives, we will not be obliged to act on their instructions and may even have to end our Wealth Relationship with you (for more information, please see section 1.16).</p>
<p><b>1.12</b></p>	<p><b>Payments, set-off and our other recovery rights</b></p>
	<p><b>What are my payment obligations?</b></p>
	<p>You must make all payments of any amounts (including all fees, charges, taxes and levies) payable by you relating to the execution or settlement of all Transactions or relating to your Products under these Terms on demand without set off, counterclaim or deduction.</p> <p>Any payments made by you relating to Transactions in Investment Products must come from your Investment Funding Account (if transacted via the Platform) or your chosen bank account with us (all other transactions). It is your responsibility to fund your Investment Funding Account or chosen bank account with us (as applicable) in advance of buying an Investment Product and ensure it is sufficiently funded from the date you give us your instructions to enter into a Transaction until the settlement date of that Transaction. This applies to all your instructions or orders relating to an Investment Product, including without limitation, any one off instructions or reoccurring and standing instructions.</p> <p>If there are insufficient monies in your Investment Funding Account or chosen bank account with us (as applicable) in order for a standing instruction you have issued to be honoured, then the Personal Banking General Terms and Conditions will apply and, for example, we may exercise our discretion to cancel the payment instruction without informing you beforehand.</p> <p>Any payments made by you relating to Insurance Products must come from your Nominated Cash Account. The Personal Banking General Terms and Conditions will apply to these payments, including without limitation, any one off or reoccurring payments.</p> <p>We will not be responsible if you fail to fund your Nominated Cash Account or your Investment Funding Account or chosen bank account with us (as applicable) and this results in any Transaction not being executed, any losses or discontinuation in relation to your Products. If the currency of your Product is different from the currency of your Nominated Cash Account or your Investment Funding Account or chosen bank account with us (as applicable), we will not be responsible for any fluctuations in the relevant foreign currency exchange rates.</p>

	<p><b>What are your rights of set-off? What other recovery rights do you have?</b></p>
	<p>Set-off means using money in one account to meet a debt on another account. Under the Personal Banking General Terms and Conditions, we have a right to use money you have with us to reduce or repay amounts you (or any other person with whom you hold a joint account) owe us. By accepting these Terms, you are agreeing that we may apply our rights of set-off as set out in the Personal Banking General Terms and Conditions.</p> <p>If you:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) fail to make payment or delivery in relation to the execution or settlement of any Transactions when required;</li> <li>(b) breach any provisions of these Terms, any Market requirements or Applicable Regulations, each relating to your payment or delivery obligations; or</li> <li>(c) become subject to an Insolvency Event (or if we reasonably consider you have not performed or unlikely to perform your payment or delivery obligations), we may, without prejudice to any other right or remedy available to us, and without further notice:             <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) cancel, close out, terminate or reverse all or any Transactions for your Investment Account;</li> <li>(ii) retain, sell, charge, create a security interest over or otherwise dispose of any cash, investments or other assets held for your Investment Account and apply the same or any proceeds of sale thereof in full or partial settlement of any liability; and/or</li> <li>(iii) exercise any other right or remedy available to us pursuant to these Terms or take such other action as we may, in our absolute discretion, consider necessary, desirable or expedient.</li> </ul> </li> </ul>
	<p><b>How can I receive monies arising from my Investment Products?</b></p>
	<p>Any sale or redemption proceeds, dividends, incomes and interests received in respect of the Investment Products you hold in your Investment Account with IBUK (after deduction of any taxes, if applicable) shall be credited to your Investment Funding Account.</p> <p>You may hold and fund Investment Funding Accounts in USD, GBP, EUR, HKD or AED. If any of your Investment Products is in a currency other than USD, GBP, EUR, HKD or AED, we will credit your USD Investment Funding Account with the applicable sale proceeds, dividends, incomes or interests converted from the currency of the Investment Product to USD. IBUK will undertake any required currency conversions with respect to your Investment Products and apply the applicable foreign currency exchange rates to such conversions, alongside any applicable fees and charges. We will not be responsible for any losses due to foreign currency exchange rates.</p> <p>Any sale or redemption proceeds, dividends, incomes and interests received in respect of the Investment Products you hold in your Investment Account with any other Custodian (after deduction of any taxes, if applicable) shall be credited to your nominated bank account.</p>
<p><b>1.13</b></p>	<p><b>Our use of third parties</b></p>
	<p><b>Do you use third parties to provide Products or Wealth Services?</b></p>
	<p>Yes. Products distributed by us to you are provided by third party Product Providers, unless we tell you otherwise. We may appoint third parties to perform some Wealth Services on our behalf, and we may change such third parties at any time. Those third parties:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• may or may not be a member of the HSBC Group and may be local or overseas; and</li> <li>• may further appoint another party to perform the relevant Wealth Services.</li> </ul> <p>We will remain responsible to you for the activities of such third parties unless we notify you otherwise. We may pay these third parties fees or other payments for the services provided by them. We may also pay fees to members of the HSBC Group or any other person in return for introducing you to us. These payments may or may not affect the charges you are required to pay us. We may also pass information about you and your Products to those other parties to the extent permitted by Applicable Regulations.</p> <p>In the event of an insolvency or any other similar proceedings in relation to any third party Product Provider, we will not be held liable for any consequences you may suffer as a result of such event. If any third party Product Providers are located in an overseas country, your Products will be subject to the laws of that overseas jurisdiction and your rights relating to those Products may be different or in addition to those that apply in the United Arab Emirates or your country of residency.</p>

<b>1.14</b>	<b>Transfer</b>
	<b>Can you transfer my accounts associated with my investments to another bank or financial institution?</b>
	Yes, we can transfer all of our rights in relation to any accounts associated with your investments taken through us to another bank or financial institution that purchases those rights. We can also transfer all of our obligations in relation to such accounts but only to someone who is authorised or recognised by our regulators as being able to take on those obligations. If we are considering transferring any of our rights or obligations, we may share your information with third parties in relation to the proposed transfer. In the event any of our rights or obligations are transferred, we will give you reasonable notice in advance of the transfer using methods we think are appropriate (including electronic notifications).
	<b>Can I transfer my accounts associated with my investments to someone else?</b>
	No, you cannot transfer any of your rights and obligations in relation to your accounts associated with your investments, or such accounts themselves, to anyone else.
<b>1.15</b>	<b>Complaints</b>
	<b>What do I do if I am not happy with the Wealth Services you are providing or any Product I hold through you?</b>
	<p>If you have a complaint about anything relating to Wealth Services provided to you or your Products, please contact your adviser in the first instance. You can also raise your complaint via our public website (<a href="https://www.hsbc.ae/help/contact/">https://www.hsbc.ae/help/contact/</a>) by clicking “Send us your feedback” link. You will receive a notification acknowledging your complaint and including a reference number for your complaint within two UAE Business Days. In the event we are unable to provide an immediate solution to your complaint, you will be provided with the approximate time frame required to resolve the matter. You will be contacted with a full response from us.</p> <p>If your complaint is not satisfactorily resolved or if you do not receive a response within the time frame communicated to you, please write to:</p> <p><b>Customer Experience Team, HSBC Bank Middle East Limited, PO Box 66, Dubai, United Arab Emirates e-mail: <a href="mailto:customerexperienceuae@hsbc.com">customerexperienceuae@hsbc.com</a></b></p> <p>We have a formal complaints handling process and you can be assured any complaint will be handled professionally and your concerns thoroughly investigated.</p> <p>If your complaint relates to a particular Product (as opposed to the Wealth Services we provide in respect of such Product), we may ask you to write to the Product Provider directly.</p> <p>If your complaint relates to the Execution Services and/or Custody Services provided to you, we shall follow it up with the entity providing such services and take action to preserve your rights towards them if they are in breach of their obligations. In those circumstances, complaint resolutions will be subject to the applicable terms and conditions of the Execution Services provider and/or Custody Services provider.</p>
	<b>What do I do if you cannot resolve my complaint or I am still unhappy after receiving your final response?</b>
	If we are unable to resolve your complaint to your satisfaction you may also complain to our regulator, the Central Bank of the UAE ( <a href="http://www.centralbank.ae">www.centralbank.ae</a> ) or the UAE Securities and Commodities Authority ( <a href="http://www.sca.gov.ae">www.sca.gov.ae</a> ).

<b>1.16</b>	<b>Ending your Wealth Relationship with us</b>
1.16.1	What if I want to end my Wealth Relationship with you?
	<p>You have the right to end your Wealth Relationship with us at any time, and you can tell us at any time in writing and request to close your Investment Account(s) held through us.</p> <p>If you decide to end your Wealth Relationship with us, we will no longer be able to provide the Wealth Services to you in respect of any Investment or Insurance Products held at the time you decide to end the Wealth Relationship with us and we will inform our third party Product Providers and your Custodian(s) (as necessary).</p>
1.16.2	Are there circumstances when you would end your Wealth Relationship with me?
	<p>Yes. You agree that we may end our Wealth Relationship with you, including suspending or closing your Investment Account, with immediate effect, for any of the following reasons:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• You don't pay any amount due in relation to the Investment Account or any other accounts or products you hold with us;</li> <li>• We become aware that something you told us is false or misleading at the time it was given;</li> <li>• You declare bankruptcy, reschedule your debts or seek a freeze or other similar relief relating to your debts or a third party (such as a trustee, receiver, liquidator or administrator) is appointed to deal with your assets;</li> <li>• You fail to comply with any Applicable Regulation which you are required or expected to comply with;</li> <li>• You fail to comply with any Applicable Regulation or our, or our third party Product Providers' or your Execution Services provider's or Custody Service provider's, obligations in relation to financial crime (see below);</li> <li>• You fail to comply with any court order that we receive;</li> <li>• In the case of a joint Investment Account, jointly held Products or where there is another person with authority to give instructions in relation to your holdings, where we are aware of a dispute between you;</li> <li>• You, or where there is a joint account any of you, die or become incapacitated;</li> <li>• We think that you are not the true owner of the investments;</li> <li>• You, or we, close the Nominated Cash Account or the Investment Funding Account you are required to maintain in accordance with sections 1.12 and 4.4; or</li> <li>• If there is any other reason which we reasonably believe requires the suspension or closure of the Investment Account.</li> </ul>
	<p>We have an obligation to detect, investigate and prevent financial crime (which includes money laundering, terrorist financing, bribery, corruption, tax evasion, fraud, evasion of sanctions or attempts to violate laws or regulations). In carrying out these obligations we may delay, block or refuse to act on your instructions and we may ultimately close your Investment Account with immediate effect. If we do this, we will not be liable to you or any third party for any loss that is suffered.</p> <p>You also agree that we may end our Wealth Relationship with you, including suspending or closing your Investment Account, at any time without any reason on 30 days' notice (or on any other notice period as set out by Applicable Regulations).</p> <p>You agree that we do not need a court order to be able to end our Wealth Relationship with you.</p> <p>If your Investment Account is suspended, this means that we will not act on any instructions that you give to us in relation to that account until the suspension is lifted. We will not be responsible to you or any third party for any loss that is suffered in these circumstances.</p> <p>You agree that, where Applicable Regulations allow, we may tell our third party Product Providers and/or your Execution Services provider and Custody Services provider in the event that we decide to end our Wealth Relationship with you and may tell them the reasons why we have decided to end the Wealth Relationship with you.</p>

1.16.3	<b>What about third party Product Providers or my Execution Services provider and Custody Services provider – can they end their relationship with me?</b>
	<p>Third party Product Providers may reject your applications or Transactions and may even request us to end our Wealth Relationship with you or redeem a particular Product you may hold through us. If we act upon this request, we will not be liable for any losses you may suffer as a result of such rejection, relationship ending or redemption.</p> <p>Your Execution Services provider or Custody Services provider may end their relationship with you and close your Investment Account in accordance with the agreed terms in place with such provider(s) (see section 4).</p>
1.16.4	<b>What happens to my Investment Products when I end my Wealth Relationship with you and close my Investment Account?</b>
	<p>If you choose to end your Wealth Relationship with us under section 1.16.1 above and to close your Investment Account, we will ask you what you would like us to do with your Investment Products. This may involve us transferring (or arranging for the transfer of) your relevant Investment Products to another custodian of your choice or, if no such election is made, closing your open positions and selling your Investment Products and paying you the balance (net of all fees, charges and other amounts owed by you) , in accordance with the agreed terms in place with such providers. We will not be responsible if this causes you any loss. You will also need to check with the relevant third party Product Providers and your chosen custodian (where applicable) who may have additional requirements.</p>
1.16.5	<b>What happens to my Investment Products when you end the Wealth Relationship with me and close my Investment Account?</b>
	<p>If we end our Wealth Relationship with you with immediate effect under section 1.16.2 above, we may suspend all Transactions relating to your Investment Account, and sell (or arrange for the sale of) your Investments Products held in your Investment Account and ultimately arrange for the closure of your Investment Account with immediate effect, subject to the applicable terms and conditions governing the Investment Account.</p> <p>If we end our Wealth Relationship with you by giving you 30 days’ notice under section 1.16.2 above and we do not receive any instructions from you about what you would like us to do with your Investment Products within the 30-day period, we may without further notice to you sell them.</p> <p>If we have to sell your Investment Products in these circumstances:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Any amount that we or third party Product Providers or your Execution Services provider or Custody Services provider are owed will be deducted from the sale proceeds; and</li> <li>• you may not receive as much money for an Investment Product with a fixed term as if you had held it for the full fixed term of that Product.</li> </ul> <p>We will not be responsible for any loss that you may suffer as a result of us selling your investments in the circumstances set out here.</p> <p>Where we sell your Investment Products we will usually pay the sale proceeds (after all deductions) to you by transferring (or arranging for the transfer of) the proceeds into your Investment Funding Account if the Investment Products are held in an IBUK Investment Account (see section 1.12 if the Investment Products are held with a different Custodian). If the currency of the money transferred is different from the currency of your Investment Funding Account, we will not be responsible for any losses due to foreign currency exchange rates.</p>
1.16.6	<b>What happens to my Insurance Products when our Wealth Relationship has ended?</b>
	<p>You will continue to have a direct contractual relationship with the Insurance Product Providers until either you or they decide to terminate that relationship, and your Insurance Products will not be impacted unless the Insurance Product Providers tell you otherwise (e.g. if you have moved countries or if you are no longer making regular premium payments). It is your responsibility to continue making premium payments to the Insurance Product Providers by whatever means available to you after your Wealth Relationship with us has ended.</p>

<b>1.17</b>	<b>Our legal obligations</b>
	<b>When will you be responsible for losses suffered by me?</b>
	<p>To the extent permitted by Applicable Regulations, we will not be responsible to you for any loss unless it was caused because of our gross negligence, wilful default or fraud.</p> <p>You agree that we will not be responsible to you for any loss caused by adverse tax implications of any Transaction. We do not provide tax advice.</p> <p>IBUK is responsible for the settlement of Transactions as described in further detail in section 4.3.</p> <p>We shall not be liable for losses of any kind as a result of the failure of an executed Transaction to be settled by the settlement date as specified in the trade confirmation/contract note to which such transaction relates (except where such failure is caused by the gross negligence or wilful default of us or any other person appointed by us or their respective officers or employees), although in such circumstances, we are authorised to take any such action or steps to settle such transaction as we consider appropriate in our discretion.</p> <p>Additionally, we will not be responsible to you for any risks that may apply to you taking out a Product, and in particular any losses caused by any delay or change in market conditions before a Transaction is implemented.</p> <p>Notwithstanding any other provisions in these Terms, we will not be liable to you for any loss of profit, savings, revenue or goodwill or any consequential, indirect, incidental, special or punitive loss of any kind.</p>
	<b>What if you have a conflict of interest?</b>
	<p>We are part of a global organisation which provides a wide range of financial services. This means that sometimes when we undertake a Transaction with or for you, we or another company in the HSBC Group or some other person connected with us may have an interest in that Transaction and this interest may conflict with your interests. We have established procedures which are designed to identify and manage such conflicts.</p>
	<b>What if we have a dispute about these Terms?</b>
	<p>These Terms and all matters arising from them or in connection with them shall be governed and construed in accordance with the law and jurisdiction set out in the Country Terms – see section 11 for more information.</p>
<b>1.18</b>	<b>Your additional responsibilities</b>
	<b>What additional responsibilities do I have?</b>
	<p>You are responsible for obtaining your own tax, legal and accounting advice. In particular, you must ensure that you are aware of:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• any tax you may need to pay in relation to any of your Products, and</li> <li>• what other tax obligations you may have (such as filing requirements).</li> </ul> <p>Certain countries have tax laws which apply outside of that country. You should seek professional advice if you are unsure about your position.</p> <p>We are not responsible for any of your tax or related reporting obligations. You are solely responsible for fulfilling your worldwide tax reporting and filing obligations with respect to your investment holdings.</p>

<b>2. Wealth Services</b>	
<b>2.1</b>	<b>The options available to you</b>
2.1.1	What constitutes “advice”?
	Where we have completed a financial planning with you, assessed your risk tolerance (including your ability to bear risks and losses) and your knowledge and experience of investing and made a recommendation of one or more Products which we think are suitable for you and meet your needs, this means we have given you advice.
2.1.2	Execution Only – no advice
	<p>You may request to take a Product or effect a Transaction without any advice or recommendation from us and we will not advise you on that Product or Transaction. You will be solely responsible for your choice of Product and the outcome of the Transaction. We will make clear to you at the time you ask us to effect the Transaction or take a Product that we are not giving you any advice or making a recommendation.</p> <p>For certain Products, we do not provide any advice or recommendation and we will only allow you to transact on these Products solely based on your own selection of such Products.</p> <p>The relevant documentation that we provide you will state the fact that we are not giving you any advice or making a recommendation and confirm that you are aware you are acting on this basis. You will be asked to sign (including by way of electronic methods, where applicable) the relevant documentation and keep a copy for your records.</p>
<b>2.2</b>	<b>Acting on our advice and acting against our advice</b>
2.2.1	What is financial planning? What happens at a financial planning meeting?
	<p>At a financial planning meeting, your adviser will obtain information about your personal and financial circumstances and goals. We will also obtain information about your risk tolerance (including your ability to bear risks and losses) and your knowledge and experience of investing. We will use the information provided by you to assess what Products are suitable for you and provide you with our advice or recommendation.</p> <p>Unless we specify otherwise, our advice will not:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. take into account your existing assets. You will need to define on your own the suitable amount to invest in each Product and ensure sufficient diversification of your overall assets and an acceptable level of concentration to, for example, a single Product, issuer or type of investments. We may inform you of our product concentration guidance on certain Investment Products.</li> <li>2. take into account our market views. You will be solely responsible for defining the construction and composition of your investment portfolio at all times.</li> </ol> <p>We have explained in section 1.1.3 above 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.</p> <p>It is very important that the information we hold about you is complete, accurate and correct at the time we give you advice. This is because we base our advice on that information. If any of the information that we hold about you is incomplete, inaccurate or incorrect, we will not be able to advise you accurately and a Product that we recommend may not be suitable for you.</p> <p>Following your financial planning meeting(s), we will provide you with the relevant Financial Planning Documentation for you to sign (including by way of electronic methods, where applicable) and keep a copy for your records.</p>



2.2.2	<b>When will I be considered to have acted on your advice?</b>
	<p>The decision to take any specific Products will always be yours.</p> <p>Where you proceed with a Transaction based on our advice or recommendation, you will have acted on our advice.</p>
2.2.3	<b>When will I be considered to have acted against your advice?</b>
	<p>If you choose a Product or ask us to effect a Transaction that is not in line with our recommendations or advice, then you will be acting on your own initiative against our advice and we will treat such Transaction on an execution only basis. You will be solely responsible for your choice of Product and the outcome of the Transaction.</p> <p>When you choose to act against our advice, the relevant Financial Planning Documentation that we provide you will state this fact and confirm that you are aware you are acting on this basis. You will be asked to sign (including by way of electronic methods, where applicable) the relevant Financial Planning Documentation and keep a copy for your records.</p>
2.3	<b>What we won't do and limitations of our Wealth Services</b>
2.3.1	<b>What are the limitations of the Wealth Services you offer?</b>
	<p>We, acting as Distributor, do not make any representation that the Products are compliant with Shariah principles for your purposes. Whilst the HSBC Bank Middle East Limited Internal Shariah Supervisory Committee (the "<b>HSBC ISSC</b>") has reviewed the Products and is satisfied that they comply with the Shariah principles applicable to HSBC in the UAE, the views of the HSBC ISSC may differ from those of other Shariah advisers and different Shariah standards may be applied by different Shariah boards and advisers.</p> <p>You acknowledge that you are solely responsible for satisfying yourself as to whether a particular Product you wish to hold is Shariah compliant for your purposes in accordance with the Shariah principles applicable to, and interpreted by, you and your Shariah advisers. You will not rely on us, any of our affiliates in the HSBC Group or any documentation prepared by us or our affiliates for the purposes of a determination or confirmation that the Product you wish to take is Shariah compliant. You will not claim any dispute on the grounds of Shariah compliance of the Product and will not have or raise any objections as to matters of Shariah compliance in respect of or in relation to any of the Product Documentation.</p> <p>Where you have acted on our advice under sections 2.2.1 and 2.2.2 above, we will not:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• monitor your Products and/or your circumstances to check whether your Products continue to be suitable for you (for example, we will not monitor changes to your personal or financial circumstances, or changes which impact the Product Provider, or general market changes);</li> <li>• guarantee the performance of any Product we may recommend to you; or</li> <li>• provide ongoing information to you about future opportunities which may be suitable for you.</li> </ul> <p>If you choose to proceed with the Investment Product(s) recommended by us, we will contact you periodically to ask you to review the information that was provided by you to us and confirm such information is up to date. You will need to notify us of any change to the information previously provided by you to us. This may trigger a review of your existing Investment Products. See section 6.5.3 below for more details.</p> <p>We are not under any obligation to provide you with on-going advice in relation to the management of your Products or in respect of any particular Transaction. It is your responsibility to keep your Products under review to ensure they continue to meet your changing needs, goals and financial circumstances.</p>
2.3.2	<b>What won't you advise me on?</b>
	<p>We will not provide you with any tax, legal or accounting advice or any advice on inheritance, estate planning or Shariah principles or matters and we shall not at any time be deemed to be under any duty to provide such advice.</p>

### 3. Risks

<p><b>What are the risks that may apply when I take out a Product?</b></p>
<p>The level and type of risks will depend on the type of Product, and the Product Documentation explain the risks associated with a particular Product. As an illustration, some of the risks may include:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Liquidity Risk</li> <li>• Market Risk</li> <li>• Credit Risk</li> <li>• Insolvency Risk</li> <li>• Currency Risk</li> <li>• Interest Rate Risk</li> <li>• Regulatory / Legal / Structural Risk</li> <li>• Operational Risk</li> </ul> <p>Past performance of a particular Product is not an indicator or evidence of the future performance and the value of investments can go down as well as up and you may not get back the amount originally invested.</p> <p>You must read all risk disclosure notices provided to you in respect of a particular Product. You should ensure you fully understand the relevant risks before making a decision to take out a Product.</p>

### 4. Execution of Transactions relating to Investment Products and Custody of your Investment Products

<p><b>4.1 Who provides Execution Services in relation to Investment Products to me? What are the terms and conditions applicable to these Execution Services? From when do they apply? How do I accept the Execution Services terms and conditions?</b></p>
<p>Our affiliates, third parties or their affiliates may provide Execution Services to you, subject to the Applicable Regulations.</p> <p>In respect of Investment Products transacted through the Platform, you will receive Execution Services from IBUK.</p> <p>To receive Execution Services from IBUK through the Platform, you will need to open an Investment Account with IBUK. You will also need an Investment Funding Account opened with us.</p> <p>All Execution Services provided to you from IBUK will be provided by them as your broker, subject to the IBUK Client Terms (being separate terms and conditions with IBUK). As part of the Investment Account opening process you will be required to accept such IBUK Client Terms in order to receive their services and to access the Platform.</p> <p>By accepting these Terms, you authorise us, acting as your agent, to:-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• appoint IBUK as your broker for Execution Services,</li> <li>• facilitate your entry into of a contractual relationship with IBUK on applicable terms and conditions of IBUK in force from time to time;</li> <li>• transmit such orders, instructions and information received from you from time to time to IBUK through the Platform; and</li> <li>• do all other things reasonably required for us to facilitate your receipt of the Execution Services from IBUK.</li> </ul>

	<p>Whilst we will act as your agent in facilitating the creation of the relationship between you and IBUK, you will have a direct contractual relationship with IBUK in accordance with the IBUK Client Terms (as further described at section 4.3 below).</p> <p>IBUK will provide Execution Services to you in accordance with the Applicable Regulations and the applicable terms and conditions you entered into with IBUK.</p> <p>Depending on the type of Investment Product, there may be different execution and settlement processes and different entities involved. For example, if you are eligible to invest in Structured Products, or apply for a financing facility from us to be secured by eligible Investment Products, we will inform you that a separate service provider other than IBUK may provide you with Execution Services in respect of the relevant Investment Products. In this case, separate terms and conditions will apply. You will need to authorise us to act as your agent to appoint such separate service provider and accept the applicable terms and conditions for these services.</p> <p>You hereby authorise us to change the entity providing Execution Services to you at our discretion, but we will always give you reasonable notice of this before we do so and explain the options available to you in respect of your investments.</p> <p><b>No Execution Services shall be provided to you by us as principal or as your agent. We will not own any Investment Product on your behalf at any time.</b></p>
<p><b>4.2</b></p>	<p><b>Who provides Custody Services to me? Who holds my investments? What are the terms and conditions applicable to these Custody Services? From when do they apply? How do I accept the Custody Services terms and conditions?</b></p>
	<p>Our affiliates, third parties or their affiliates may provide Custody Services to you subject to the Applicable Regulations.</p> <p>The entity providing Custody Services or any of their selected sub-custodians are third parties and they may be located overseas and therefore your investments may be subject to the laws of that overseas jurisdiction. This means that your rights relating to your investments may be different to those of your home country. We will not be responsible for the actions or omissions of any such third parties. In the event of an insolvency or any other similar proceedings in relation to any such third parties, we will not be held liable for any consequences you may suffer as a result of such event.</p> <p>By accepting these Terms, you agree that your investments are to be held by one or more Custodians appointed by you through us acting as your agent and you authorise us to enter into an agreement with such Custodian on your behalf. These Terms set out who the Custodian is for which of your investments, where such Custodian is located and what terms and conditions apply to its provision of Custody Services to you.</p> <p>In respect of services provided to you through the Platform, all Custody Services will be provided to you by IBUK (as your Custodian) and will be subject to the IBUK Client Terms. You will be required to accept such terms and conditions in order to access the Platform.</p> <p>You authorise us, acting as your agent, to:-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• appoint (on your behalf) IBUK as your Custodian;</li> <li>• facilitate your entry into of a contractual relationship with IBUK on applicable terms and conditions of IBUK in force from time to time;</li> <li>• transmit such orders, instructions and information received from you from time to time to IBUK through the Platform;</li> <li>• communicate with IBUK in relation to your Investment Account, and your Investment Products held in your IBUK Investment Account, including but not limited to onward transmission of information, documents and notices on an ongoing basis relating to IBUK’s servicing and maintaining of your Investment Account; and</li> <li>• do all other things reasonably required for us to facilitate your receipt of the Custody Services from IBUK.</li> </ul>
	<p>Whilst we will act as your agent in facilitating the creation of the relationship between you and IBUK, you will have a direct contractual relationship with IBUK in accordance with the IBUK Client Terms (as further described at section 4.3).</p> <p>IBUK will provide Custody Services to you in accordance with the Applicable Regulations and the IBUK Client Terms.</p> <p>For the purposes of the creation and operation of the Custody Services provided by IBUK to you, all relevant information in respect of your Transactions and other instructions in respect of Investment Products, your information provided to us and relevant information on your accounts with us, will be shared by us with IBUK.</p> <p>Depending on the type of Investment Product, there may be different execution and settlement processes and different entities involved. For example, if you are eligible to invest in Structured Products, or apply for a financing facility from us to be secured by eligible Investment Products, we will inform you that a separate service provider other than IBUK may provide you with Custody Services in respect of the relevant Investment Products. In this case, separate terms and conditions will apply. You will need to authorise us to act as your agent to appoint such separate service provider and accept the applicable terms and conditions for these services.</p> <p>You hereby authorise us to change the entity providing Custody Services to you at our discretion, but we will always give you reasonable notice of this before we do so and explain the options available to you in respect of your investments.</p>

<p>Please note that we do not monitor or supervise the investments or their issuer. We are also not responsible for any fall in or preservation of the value of the investments you hold with your Custodian.</p> <p>If you have subscribed for Investment Funds through us in the past, they may be held by you with a custodian other than IBUK, or directly held by you with the Product Provider, as a result of the Product Provider recording your own name in the relevant fund register records, in which case the terms and conditions you signed at the time of subscribing for those Products will apply in so far as they relate to the custody arrangements applicable to them unless we have notified you to the contrary. It is important that you keep your address and contact details updated with such custody platform provider or Product Provider directly, as they (not us) will be responsible for providing you with valuation statements and notifications in respect of the investments you hold with them.</p> <p><b>No Custody Services shall be provided to you by us as principal or as your agent. We will not be responsible for holding and safekeeping your Investment Products.</b></p>
<p><b>4.3 Who is IBUK? How do I receive services from IBUK? What are the terms conditions applicable to the services provided by IBUK? How do they apply? How do I accept the terms and conditions of IBUK?</b></p>
<p>IBUK is located in the United Kingdom and is authorised and regulated by the UK Financial Conduct Authority (FCA) with its FCA register entry number 208159. IBUK is a company registered in the UK with its registered company number 03958476 and registered office at 20 Fenchurch Street, Floor 12, London EC3M 3BY, United Kingdom.</p> <p>You will have a direct contractual relationship with IBUK. We will, as your agent, facilitate the entry into of such relationship by you. You will, as part of the Investment Account application process, prior to receiving services from IBUK, be asked to accept all the terms and conditions of IBUK, which will be governed by English law together with IBUK’s required disclosure documents in respect of the services to be provided by them to you. All such terms and conditions and disclosure documents as may be amended or replaced from time to time are referred to as the “<b>IBUK Client Terms</b>”. You will be notified of changes to IBUK Client Terms.</p> <p>The IBUK Client Terms will apply to your contractual relationship with IBUK in respect of their services to be provided to you. You can ask us to provide you with a full copy of the terms and conditions with IBUK Client Terms at any time.</p> <p>The IBUK Client Terms set out the entire terms of your agreement with IBUK on which (i) IBUK will provide Execution Services to you as noted in section 4.1; and (ii) IBUK will provide Custody Services to you as noted in section 4.2, including settlement of Transactions and holding cash and securities for you relating to your Investment Account.</p> <p>Your agreement with IBUK will come into effect between you and IBUK when IBUK first opens an Investment Account in its books for you. IBUK may terminate its agreement with you and your use of its services at any time, including upon the occurrence of an event of default as set out in the IBUK Client Terms. <b>You agree that upon your acceptance of the IBUK Client Terms you will be bound by the IBUK Client Terms (as may be amended in accordance with those terms and conditions) which will apply to IBUK’s provision of Execution Services and Custody Services to you.</b></p> <p>If you have any question about the IBUK Client Terms, you should contact us to discuss this as soon as possible, and before you accept these Terms or the IBUK Client Terms or agree to receive any of IBUK’s services. <b>As with any agreement or contract, you should also take any independent legal, financial or other advice which you think you need before you accept these Terms or the IBUK Client Terms.</b></p> <p>Pursuant to these Terms and the IBUK Client Terms:</p> <p>IBUK will provide you with the following services:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. order execution (or onward transmission of orders for execution as further described in the IBUK Client Terms);</li> <li>b. acting as a self-clearing broker and / or arranging for the clearing and settlement of Transactions;</li> <li>c. performing certain cashiering, client money and custody services (as further described in the IBUK Client Terms); and</li> <li>d. performing certain back-office and record keeping and reporting functions, including the preparation of confirmations (contract notes) and account statements, maintaining books and records of all Transactions, and reporting such information as may be required by Applicable Regulations.</li> </ol>

<p><b>4.4</b></p>	<p><b>Do I need to have bank accounts held with you before I receive services from IBUK? What is my cooling-off right on these accounts? What types of debits and credits can be made to such accounts? How will the closure of such accounts be handled?</b></p>
	<p>You must open and maintain the Investment Funding Account with us in order to receive Execution Services and Custody Services from IBUK. You will be required to open the Investment Funding Account as part of your IBUK Investment Account application process. If you change your mind after your IBUK Investment Account and Investment Funding Account(s) are opened, you have the right to a cooling-off period of 5 UAE Business Days after these accounts are opened. You can contact us to close these accounts without penalty and we will refund any related fees and charges. The process for closure of your IBUK Investment Account is subject to the IBUK Client Terms.</p> <p>Unless we are required by Applicable Regulations to do so, we will not be able to close your Investment Funding Account prior to the closure of your IBUK Investment Account.</p> <p>If your order is to buy or sell an Investment Product in a currency other than USD, GBP, EUR, HKD or AED we will debit or credit your USD Investment Funding Account with the applicable amounts converted from USD to the currency of the Investment Product or vice versa. IBUK will apply the applicable foreign currency exchange rates to such conversions. We will not be responsible for any losses due to foreign currency exchange rates.</p> <p>Without prejudice to section 1.12, we shall not be under any obligation to transmit any instruction to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) buy any Investment Product, unless at the time of receiving such instructions, there are sufficient monies held in cleared funds to the credit of your Investment Funding Account to meet any purchase price;</li> <li>(b) sell any Investment Product, unless sufficient quantity or Units of such Investment Product is held in your IBUK Investment Account which is not subject to any charge, lien or other security interest in favour of any person including us. You will not be able to withdraw or in any way deal with all or any part of such Investment Product until completion of the sale.</li> </ul> <p>In either case:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) you must ensure that at the time of giving such instructions to buy or sell any Investment Product, there are sufficient monies held in your Investment Funding Account to cover the payment of any fee, taxes or duties payable in respect of the Transaction; and</li> <li>(ii) we will place a hold over any fund in the Investment Funding Account to secure transmission of your instructions to IBUK. Upon the execution of your instructions, the funds will be debited from your Investment Funding Account and transferred to IBUK.</li> </ul> <p>If for whatever reason your Investment Funding Account is to be closed, your investments and cash holdings in your IBUK Investment Account will need to be transferred to another custodian (where possible) or redeemed – for more information, see section 1.16.</p>
<p><b>4.5</b></p>	<p><b>Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with another custodian to the Custodian of my Investment Account held through you?</b></p>
	<p>Yes. We offer an asset transfer in service, which assists you to request a transfer of your investments held with another custodian to the Custodian of your Investment Account . If you would like to ask us to assist you, we will check with the Custodian of your Investment Account to see if such investments are eligible to be held with them and ask you to complete an asset transfer form (including where permissible by way of electronic methods) and sign up to some additional terms and conditions relating to the transfer of those assets. Upon completion of the transfer, the transferred assets will be held for you by the Custodian of your Investment Account and you will then be able to see them on your Wealth Dashboard. We will not be responsible for any consequences arising from the transfer or failure to transfer for whatever reason. There may be associated fees and charges applicable.</p> <p>It is important that you own any assets that you wish to transfer in your own name, and not for the benefit of any other person. It is also important that you have not given any charge or other similar security interest over those investments. We will not be responsible for any losses in the event you do not own the investments or that any third party has a right or interest over such investments in any way.</p>

<b>4.6</b>	<b>Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with the Custodian of my Investment Account held through you to another custodian?</b>
	<p>Yes, you can instruct, through us, the Custodian of your Investment Account to transfer one or more of your Investment Products held in such account to another custodian subject to the applicable terms and conditions for the transfer. It is your responsibility to check with the new custodian to confirm that the relevant Investment Product(s) is eligible to be held with that custodian and what information and documentation are required by such custodian to effect the transfer. You need to contact us to request a transfer under this Section and provide us with the applicable documentation from the new custodian. We will in turn pass on your transfer request to the Custodian of your Investment Account. We will not be responsible for any consequences arising from the transfer or failure to transfer for whatever reason.</p>
<b>5. Instructions and Orders, Settlement Obligations, Transaction Confirmations and Reports, Platform Terms and Conditions</b>	
<b>5.1</b>	<b>How do I give my instructions or orders in relation to a Transaction or Product, what must be included in my instructions or orders and what will you do upon receiving my instructions?</b>
	<p>You may give us instructions or orders in any of the following ways:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) in writing (including, where permitted, the use of electronic signatures);</li> <li>(b) orally by a recorded telephone line; or</li> <li>(c) through the Platform accessible from your Online Banking or Mobile Banking,</li> </ul> <p>unless we tell you that instructions or orders for a particular Transaction or Product can only be given in a particular way. You may be subject to supplemental and additional terms and conditions applicable to that particular Transaction or Product.</p> <p>If we tell you that you can give instructions or orders by telephone, your conversation with us will be recorded. If any instructions or orders are received by us by telephone, we may ask you to confirm such instructions or orders in writing. We are permitted to follow your oral instructions or orders (including by a recorded telephone line) notwithstanding your failure to confirm them in writing.</p> <p>We are authorised to act on your behalf for instructions or orders given by you under these Terms. You should give us instructions or orders during our business opening hours on a UAE Business Day unless our supplemental and additional terms and conditions applicable to a particular Transaction or Product specify otherwise. After receipt of your instructions or orders during our business opening hours, we will transmit them promptly to the relevant entity responsible for the execution of your instructions or orders. If your instructions or orders are received by us outside of our business opening hours, we will transmit them promptly to the relevant entity on the next UAE Business Day.</p> <p>When you give us instructions or orders in relation to a Transaction or Product, we will tell you what information and details must be included in such instructions or orders together with all required documents. If you hold a joint Investment Account, we may request information or documentation from each of the joint Investment Account holders. If your instructions relate to an Insurance Product, the relevant third party insurer will require the necessary information and documents from you.</p> <p>You are responsible for the accuracy and completeness of all information and details contained in your instructions or orders and all required documents. We are not responsible for any loss or delay where the contents of your instructions or orders and any documents provided by you are inaccurate or incomplete.</p> <p>The internet and other electronic or digital platforms may not be secure, reliable or timely. You acknowledge and accept that any communications effected between us using the internet or other electronic means may be intercepted, copied, adapted or imitated by third parties. We are not responsible for any loss you may suffer as a result of such third party actions. Please refer to our Online Banking Terms and Conditions for more information on the security of internet and other electronic means.</p> <p>An order placed on the Platform will be legally binding on you and we shall have no responsibility for any error or inaccuracy in such order.</p>
<b>5.2</b>	<b>Can I cancel or amend my instructions or orders?</b>
	<p>Without prejudice to your cooling-off right as described in section 1.2.6, you may only cancel or amend your instructions or orders with our consent, prior to the execution of such instructions or orders.</p>

<b>5.3</b>	<b>Can you decline to act on my behalf for my instructions or orders?</b>
	Yes, we can decline your instructions or orders to enter into a Transaction. If we decline to act on your behalf for such instructions or orders, we do not have to give you a reason but we shall promptly notify you accordingly.
<b>5.4</b>	<b>Can you put limitations or controls on my instructions or orders prior to them being effected?</b>
	<p>Yes, we have the right (but no obligation) to set limits, criteria and/or parameters to control your ability to place instructions or orders at our absolute discretion. Such limits, criteria and/or parameters may be amended by us at our absolute discretion and may include for example:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) controls over maximum instruction amounts and maximum instruction sizes;</li> <li>(b) limits and other criteria set by the broker or Custodian for the execution and settlement of Transactions;</li> <li>(c) limits or parameters on the types of underlying investments which may be chosen for a particular Insurance Product;</li> <li>(d) controls over our total exposure to you; or</li> <li>(e) any other limits, parameters or controls which we may be required to implement in accordance with Applicable Regulations.</li> </ul>
<b>5.5</b>	<b>How are my instructions or orders executed?</b>
	<p>We shall ensure that any of your instructions or orders given to us are transmitted to the relevant entity for execution. We will not be able to transmit your instructions or orders to buy a Product until your Nominated Cash Account or, where applicable, your Investment Funding Account (or other payment account) is sufficiently funded in accordance with Sections 1.12 and 4.4.</p> <p>If there is any material difficulty relevant to your instruction or order we shall notify you promptly. We shall transmit an instruction or order on your behalf on a UAE Business Day however the execution and completion of such order may only occur during trading or opening hours on an International Business Day. Any instructions or orders received on a non-UAE Business Day will be transmitted on the next UAE Business Day.</p> <p>We reserve the right not to transmit your instructions or orders where we have requested information or documentation from you and you have failed to provide it to us. Where there is a delay in you providing us with requested information or documentation, we may ask you to complete and sign new documentation to refresh your order or instruction. In both cases, we will not be liable to you if your orders or instructions are not transmitted or executed or if there is a delay in the execution of such orders or instructions.</p> <p>If your instructions relate to an Insurance Product, please also refer to section 9 for details on the additional requirements which will apply.</p>
<b>5.6</b>	<b>What are my settlement obligations in relation to a Transaction or Product?</b>
5.6.1	All Transactions will be settled in accordance with Market requirements. Every sale instruction from you will be a “long” sale, meaning that it will not be possible for you to give us a sale instruction unless, at the time of the instruction, you own the Investment Products that are the subject of the instruction.
5.6.2	You agree that we shall be permitted to do all such things as are necessary to give effect to any Transaction and its settlement.
5.6.3	You agree that you shall provide all money, documents or property deliverable by you under a Transaction in good order and in sufficient time, and in accordance with section 5.5 above.
5.6.4	<p>Prices relating to Investment Products and market data may be provided by third parties and market data information providers. We do not and will not guarantee the accuracy or completeness of, or reliability on, any such price quoted or other market data. We will not be responsible for any errors in such prices provided by third parties or for any loss or damages arising from any inaccuracies or omissions or reliance on such prices quoted or other market data.</p> <p>In addition to any other rights we may have in law, we will not be bound by any contract which appears to have been made (whether or not confirmed by us) at a price which:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) we can demonstrate was manifestly incorrect at the time of the Transaction; or</li> <li>(b) was, or ought reasonably to have been, known by you to be incorrect at the time of the Transaction.</li> </ul>

5.6.5	You hereby undertake that any money, documents or property deliverable by you under a Transaction is free from any mortgage, pledge, lien, security interest or other charge or encumbrance, or any other agreement having the same economic effect over or in respect of the documents or property deliverable.
5.6.6	<p>You agree that all of the rules, procedures, regulations, customs, usages, rulings, requirements and interpretations of the Market, the clearing house and custodians or depositories and any such action or step taken by us to prevent or remedy a breach of those rules, procedures, regulations, customs, usages, rulings, requirements and interpretations shall be binding on you as if expressly set out, or authorised by you, in these Terms.</p> <p>We shall have no liability for any loss or detriment suffered or incurred by you by reason of:</p> <p>(a) us taking or failing to take any action or step to prevent or remedy a breach referred to above; or</p> <p>(b) a Market, clearing house, custodian or depository taking or failing to take any action, where authorised, permitted or required to do so, including without limitation the exercise by such Market, clearing house, custodian or depository of any procedure, right or claim against you.</p>
<b>5.7</b>	<b>When and how do I receive my Transaction Confirmations?</b>
	<p>Unless provided differently in the sections for the relevant Products, we or the relevant third party Product Provider shall send you Transaction Confirmations within a reasonable period of time (or as otherwise required under the Applicable Regulations) for any Transactions that are effected on your behalf by post, by electronic communication or by any other means we agree with you. It is your responsibility to inform us of any change to your e-mail address and other contact details, the non-receipt of a Transaction Confirmation, or whether any Transaction Confirmations are incorrect before settlement.</p> <p>Transaction Confirmations shall, in the absence of manifest error, be conclusive and binding on you, unless:</p> <p>(a) we receive from you objection within 10 UAE Business Days of dispatching the Transaction Confirmation to you; or</p> <p>(b) we notify you of an error in the Transaction Confirmation. If we have notified you of any such error we shall issue a revised Transaction Confirmation and the revised Transaction Confirmation shall be conclusive and binding on you, unless we receive your objection within 10 UAE Business Days of dispatching the revised Transaction Confirmation to you,</p> <p>provided that in any case any objection or error can only be corrected before the settlement date of the Transaction.</p>
<b>5.8</b>	<b>Is there any situation where information on my Transactions may be disclosed by you?</b>
	Yes, under Applicable Regulations we may be obliged to disclose information about certain Transactions to the relevant Authorities. You agree and acknowledge that any and all proprietary rights in such Transaction information are owned by us and you waive any duty of confidentiality attaching to such information which we reasonably disclose.
<b>5.9</b>	<b>What are the terms and conditions applicable to the Platform and your services provided through the Platform?</b>
5.9.1	<p>The services provided by us through the Platform are limited to providing you with access to the Platform to submit orders and instructions in respect of Investment Products available to transact through such digital channels, and, in respect of each order, receiving and transmitting your orders to IBUK for execution and, in respect of your investments held in your IBUK Investment Account, passing onto you such information, notifications or other communications as sent by IBUK from time to time. <b>None of our services provided through the Platform constitutes Execution Services or Custody Services, which are provided by IBUK in accordance with these Terms and the IBUK Client Terms. We are not responsible for any services which are provided to you by IBUK, including the Execution Services and Custody Services.</b></p> <p><b>The applicable terms governing your use of the Platform are contained in these Terms. The applicable terms governing IBUK's provision of their services to you are contained in the IBUK Client Terms.</b></p>



5.9.2	<p>We are authorised, at our discretion, to take such action or steps as we may consider expedient to enable us to provide our services subject to Applicable Regulations, although we reserve the right to refuse to do so at any time, and to exercise our rights under these Terms, including the right:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) to take or omit to take any action we consider necessary to ensure compliance with any Applicable Regulations;</li> <li>(b) to take any such action or steps in order to comply with any Market requirements (whether or not having the force of law) requiring us to take or refrain from action and nothing here shall remove, exclude or restrict any of your rights under such Market requirements;</li> <li>(c) to determine the scope of any of our services or Investment Products at our sole discretion, including, without limitation, to restrict our services to cover certain jurisdictions or certain Investment Products only;</li> <li>(d) to act on the opinion or advice of our legal advisers, accountants, or other professional advisers but without liability for any acts or omissions on their part;</li> <li>(e) to act on the reasonable requests or instructions from IBUK as your broker and Custodian;</li> <li>(f) to suspend or terminate the use by you of all or any part of the Platform or to close your IBUK Investment Account (subject to the IBUK Client Terms), with or without prior notice to you, where we consider it necessary or advisable to do so; our right under this section 5.9.2 shall be in addition to, and without prejudice to, the relevant provisions in our Online Banking Terms and Conditions or Personal Banking General Terms and Conditions; and</li> <li>(g) generally to do all acts and things which are necessary for or incidental to the provision of any of our services and/or exercise of our rights or powers under these Terms.</li> </ul> <p>If we exercise any of our rights set out above, where permitted under any Applicable Regulations, we will notify you to contact us and discuss options available to you. We will not be responsible for any loss or detriment you may suffer as a result of our exercising any rights under this section 5.9 unless the losses are due to the gross negligence, wilful default or fraud of us or our officers or employees.</p>
5.9.3	<p>You agree that your use of the Platform and any other digital channels provided by us in delivery of our services under these Terms is also subject to any specific terms of use communicated to you by us or any third party, including the terms of any applicable end user licence agreements (in particular in respect of any use of the mobile trading application to access the Platform).</p> <p>In order to ensure continued access to the Platform and service availability, you will need to update your mobile trading application to access the Platform promptly upon the availability of such updates. Failure to keep your mobile trading application updated may result in unavailability of the Platform or certain features of the Platform.</p>
5.9.4	<p>We will endeavour to inform you without undue delay after we become aware that all or part of the Platform or any part of our services is temporarily unavailable, interrupted or malfunctioned. During that unavailable, interruption or malfunctioning period, you will not be able to submit any new instructions to buy or sell Investment Products through the Platform and we will not be able to receive and transmit such instructions. We will not be responsible for any delays or losses in our ability to transmit instructions to IBUK due to such unavailability, interruption or malfunctioning of the digital channels or any part of them.</p>
5.9.5	<p>You authorize us to accept instructions or requests given through the Platform purporting to come from you without requiring us to verify the authority or identity of the person giving or purporting to give such instructions or the authenticity of such instructions.</p> <p>You understand and accept that there are risks associated with instructions given through the Platform. You acknowledge that with instructions given through such digital channels, we are not in a position to and are not obliged to verify if such instructions are given in accordance with your account mandate. Where we act in good faith on instructions given through the digital channels which emanate or purport to emanate from you in any circumstances whatsoever, you shall be responsible for whatever consequences may arise. We may at our discretion, but are not obliged, to take reasonable steps to verify the identity of the person giving any instructions purportedly on your behalf.</p> <p>You authorize us to accept instructions or requests given through the Platform purporting to come from you without requiring us to verify the authority or identity of the person giving or purporting to give such instructions or the authenticity of such instructions. You understand and accept that there are risks associated with instructions given through the Platform. You acknowledge that with instructions given through the Platform, we are not in a position to and are not obliged to verify if such instructions are given in accordance with your account mandate. Where we act in good faith on instructions given through the Platform which emanate or purport to emanate from you in any circumstances whatsoever, you shall be responsible for whatever consequences may arise. We may at our discretion, but are not obliged, to take reasonable steps to verify the identity of the person giving any instructions purportedly on your behalf.</p>

5.9.6	<p>When giving instructions through the Platform, you shall adhere to any security control procedures that we may prescribe from time to time, and you acknowledge and agree that:</p> <p>(a) you are deemed to have authorised such instructions; and</p> <p>(b) you accept full responsibility for the implementation of all such instructions (including Transactions you enter into through us and other matters arising therefrom) and agree that we shall have no liability for the implementation of all such instructions.</p>
5.9.7	<p>You may only cancel or amend your instructions submitted through the Platform with our consent. We shall not be obliged to act on any instruction for cancellation, variation or amendment of any instruction already given nor be responsible or liable to you for any loss or expense suffered or incurred by you if the original instruction has already been completed or, in our opinion, we have insufficient time or are unable to act on such instruction to cancel, vary or amend the original instruction.</p> <p>We may, at our discretion, cancel any instruction given through the digital channels where such instruction has not yet been completed if, in our opinion, there are grounds for such cancellation.</p>
5.9.8	<p>We shall provide you with information about the status of your instructions to buy or sell any Investment Product submitted through the Platform and such information will be made available to you on the digital channels under the designated area.</p> <p>Following execution of a Transaction, we will provide you with the key details of the transaction and any information we (acting as your agent) may receive from IBUK.</p>
5.9.9	<p>Where applicable, you shall be solely liable for any taxes or duties payable or to be withheld on or in respect of any Transaction or any Investment Product you hold in accordance with applicable tax rules and requirements from time to time.</p>
5.9.10	<p>You undertake to notify us immediately in the event of any change of the country or territory of your domicile or residence or any change of your nationality or your obtaining any new nationality and provide us with any such information as required or requested by us in connection with the analysis of the relevant tax implications, including, without limitation, the reasons for such change, and you agree that in that case we have the right to cancel all your pending orders before the opening of the relevant exchange or market or before the order being executed.</p> <p>Where you are or become a national or resident of the United States of America (<b>US</b>) or a holder of a US green card or other type of permanent residence status, we shall have the right to suspend or terminate the provision of our services under these Terms to you and we shall have no liability for losses or fees, costs or expenses of any kind in connection with such suspension or termination.</p> <p>We have no duty to ascertain your nationality (other than to check that you are not a US Person), or whether any Investment Product transacted through the Platform is approved for foreign ownership or whether any foreign exchange control restrictions or requirements apply.</p> <p>You shall at all times comply with all trading restrictions applicable to any of your trading activities, including but not limited to trading or position limits imposed by us, IBUK or any relevant exchange or market or clearing house or Market requirement from time to time. If any such trading restriction or trading or position limit is exceeded, we or IBUK may disclose your identity and positions and/or liquidate any of your positions, if it is requested to do so by any regulatory authority, exchange, market or clearing house and/or pursuant to any Market requirement.</p>
5.9.11	<p>In addition to any other rights we may have, all your payment obligations under these Terms including, without limitation, the sums payable in respect of any Transaction you enter into through us, including the payment of any fee, taxes or duties payable, may be debited from your Investment Funding Account(s) as determined by us. In the event that such debiting causes the Investment Funding Account to be overdrawn then interest shall be payable at the prevailing rate as communicated by us and shall in the absence of agreement to the contrary be repayable on demand.</p>

5.9.12	<p>You acknowledge that when we arrange a Transaction for you, we or a member of the HSBC Group or some other person connected with us may have an interest, relationship or arrangement which is material in respect of the Transaction or the arrangement or service concerned.</p> <p>You acknowledge and accept that we and any member of the HSBC Group may have interests which conflict with your interests and may owe duties to other clients which would otherwise conflict with the duties owed by us to you, and consents to the same. We have established procedures which are designed to identify and manage such conflicts. These include organizational and administrative arrangements to safeguard the interests of our clients, and we shall take all reasonable steps to ensure you receive fair treatment in the event that we have any such interest or in the event of an actual or potential conflict arising.</p>
5.9.13	<p>Any price of investment product quoted on the Platform in response to any enquiry by you is for reference only and shall not be binding on us, any of the market data information providers or IBUK.</p>
5.9.14	<p><b>We will collect, store, use, transfer, process and retain your information. We will also share it with relevant third parties (including, for example, the entity providing Execution Services and Custody Services to you and local market exchanges, regulators or authorities). We will only do so in accordance with Applicable Regulations. By accepting these Terms, you consent to us using your information in the manner and circumstances provided for in these Terms and section 7 of the Personal Banking General Terms and Conditions (UAE).</b></p>
5.9.15	<p>Without limiting the generality of any other provisions of these Terms, in relation to any Transaction you have entered into through us where we have received an enquiry from any Authorities, or any regulator, Tax Authority, governmental or quasi-governmental agency, exchange or clearing house having jurisdiction over us or you (collectively the “<b>regulators</b>”) or a request from a stockbroker/registered person/intermediary in response to such enquiry from any of the regulators, you undertake to, upon our request (which request shall include any request from the relevant regulator), within two International Business Days of the relevant jurisdiction, inform the relevant regulator of your identity, address, occupation and contact details. You shall also inform the relevant regulator of the identity, address, occupation contact details of any third party (if different from yourself) who originated the transaction in question. You also authorise us and each of our officers to disclose all such information concerning you, your Investment Account, Investment Funding Account and any transaction that any regulator requests or is required to be disclosed pursuant to applicable Market requirements. This section 5.9.15 shall continue in effect notwithstanding the termination of these Terms and your Wealth Relationship with us.</p>
5.9.16	<p>Use of the Platform requires internet access. You are responsible for the secure access to the Platform on your mobile, tablet, personal computer or laptop device. You may not rent, lease, lend, sell, transfer redistribute, or sublicense your right of access to the Platform. You may not distribute or make your access to the Platform available over a network where it could be used by multiple devices at the same time. You may not copy, decompile, reverse-engineer, disassemble, attempt to derive the source code of, modify, or create derivative works of the Platform, any updates, or any part thereof (except as and only to the extent that any foregoing restriction is prohibited by Applicable Regulations or to the extent as may be permitted by the licensing terms governing use of any open-sourced components included with the Platform).</p> <p>You agree not to exploit the Platform in any unauthorized way whatsoever, including but not limited to, using the Platform to transmit any computer viruses, worms, trojan horses or other malware, or by trespass or burdening network capacity.</p> <p>Your access to the Platform does not grant any license or right to use the intellectual property of the Platform or of any third parties (including IBUK).</p>
5.9.17	<p>You agree that we may collect and use technical data and related information (including but not limited to technical information about your device, system and application software, and peripherals) that is gathered periodically to facilitate the provision of software updates, product support, and other services to you (if any) related to the Platform. We may use this information, as long as it is in a form that does not personally identify you, to improve the Platform or to provide services or technologies to you.</p>

<b>6. Investment Funds</b>	
<b>6.1</b>	<b>What does this section cover?</b>
	This section 6 contains specific terms relating to any Transactions in respect of Investment Funds. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation.
<b>6.2</b>	<b>Can any payment, calculation or other action be taken by you on a non-Business Day?</b>
	No. Subject to the relevant Product Documentation and sections 5.1 and 5.5 of these Terms, should any payment, calculation or other action to be taken by us falls on a day other than a UAE Business Day, it shall be conducted on or as appropriate with reference to, the next day that is a UAE Business Day.
<b>6.3</b>	<b>What types of services can be provided to me relating to Investment Funds?</b>
6.3.1	Execution Services and Custody Services can be provided to you relating to Investment Funds. See section 4 above for more details on how you may receive these services and which entities provide such services to you.
6.3.2	We may provide you with one or more Wealth Services relating to Investment Funds. See section 2 above for more details on how we may provide the relevant Wealth Services to you.
<b>6.4</b>	<b>How do I subscribe for Units in Investment Funds?</b>
6.4.1	You may complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to subscribe for Units. If you are given access to the Platform, you may also subscribe for Units in Investment Funds through the Platform. We will transmit your instructions to subscribe for Units as described above on the basis that they are in good order to the entity providing Execution Services to you after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5.
6.4.2	Subscriptions in Investment Funds may be made in such currencies as we may allow, with such minimum initial investment and eligible investor criteria as we may determine from time to time in line with the applicable terms and conditions set out in the relevant Product Documentation.
6.4.3	Based on the amount of your Subscription as set out in the relevant Application Form or buy order submitted through the Platform, the number of Units for that Subscription will be calculated by reference to the applicable Net Asset Value per Unit as determined by the Product Provider.
6.4.4	We reserve the right, in our absolute discretion, to refuse any Subscription application. Should we refuse any Subscription application, you will be notified as soon as practicable.
<b>6.5</b>	<b>How do I switch my Investment Fund(s)? Do you offer any Wealth Services relating to switching?</b>
6.5.1	You may complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to switch from your existing Investment Fund(s) to new one(s). If you are given access to the Platform, you may also give us your switching instructions through the Platform. We will transmit your instructions to enter into a Switch Transaction as described above on the basis that they are in good order to the entity providing Execution Services to you after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5. In case where any part of the Switch Transaction in respect of your Units in a particular Investment Fund is not effected for any reason, your instructions for that part of Transaction will be disregarded and you must give us new instructions as specified by us at that time. We will not be responsible for any market movement or price fluctuation in the relevant Unit(s) while any part of the Switch Transaction is being effected.
6.5.2	A Switch Transaction submitted through the Platform will be viewed as a sell order and buy order and separate Transaction Fees will apply to the sell and buy orders under the Switch. We reserve the right to charge a fee for Switch Transactions submitted through your HBME relationship manager.

6.5.3	<p>During your regular reviews with your adviser, we may identify that the Investment Fund(s) you hold are no longer suitable for your current needs, goals, financial circumstances or risk tolerance, or your investment portfolio may need to be “re-balanced”, or you may be holding an Investment Fund that we do not sell (or no longer sell) and therefore we have no information to form an opinion on its continued suitability for you. In these circumstances, we may (but are not obliged to) make a recommendation to switch, transfer or re-direct your holding in the relevant Investment Funds or your contributions to the relevant Investment Funds.</p> <p>If we make a recommendation to change your existing Investment Funds in any way and you choose to proceed against our recommendation and/or retain your existing Investment Funds unchanged, you will be acting against our advice (see section 2.2 above for more details).</p>
<b>6.6</b>	<b>How do I redeem my Investment Fund(s)? In what circumstances may the Product Provider request a compulsory redemption?</b>
6.6.1	<p>You may complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to redeem your Investment Fund(s). If you are given access to the Platform, you may also redeem your Investment Fund(s) through the Platform. We will transmit your instructions to redeem the Units as described above on the basis that they are in good order to the entity providing Execution Services to you after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5.</p> <p>Where any Redemption Transaction in respect of your Units in a particular Investment Fund is not effected for any reason, your instructions for that Transaction will be disregarded and you must give us new instructions as specified by us at that time.</p>
6.6.2	<p>Based on the number of Units to be redeemed as set out in the relevant Application Form or sell order submitted through the Platform, the amount of your Redemption will be calculated by reference to the applicable Net Asset Value per Unit as determined by the Product Provider.</p> <p>Proceeds from a redemption Transaction (net of any monies owed by you) will be paid into your Investment Funding Account.</p>
6.6.3	<p>We may deduct any charges or other amounts due, any tax liabilities and any additional expenses incurred in effecting a Redemption Transaction.</p>
6.6.4	<p>The relevant 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.</p>
<b>6.7</b>	<b>When do I receive Transaction Confirmations and Valuations of my Investment Funds?</b>
6.7.1	<p>We will send you a Transaction Confirmation within five (5) UAE Business Days for each Subscription or each Redemption.</p>
6.7.2	<p>You will be sent a valuation of your Unit(s) held in Investment Funds periodically in accordance with the Applicable Regulations.</p>
<b>6.8</b>	<b>What are the fees, commission, other charges or currency exchange risk relating to Investment Funds?</b>
6.8.1	<p>A Transaction Fee will be applied to your Subscription Transaction, Redemption Transaction or Switch Transaction in accordance with the Schedule of Services and Tariffs.</p>
6.8.2	<p>In providing our Wealth Services to you under these Terms, we may pay or receive fees, commissions, or any other benefits to or from our associated group companies or third parties.</p>
6.8.3	<p>Charges as they apply to individual Investment Funds are set out in the relevant Product Documentation, including initial charges for Subscription Transactions.</p>
6.8.4	<p>In addition to our fees or charges, holdings in Unit(s) in Investment Funds are also subject to management fees, charges and expenses and these are set out in the relevant Product Documentation.</p>
6.8.5	<p>Where we provide, or arrange the provision of, Custody Services in respect of Unit(s) in Investment Funds, charges may be applied in accordance with the Schedule of Services and Tariffs. In addition, a Securities Transfer Charge may be applied.</p>
6.8.6	<p>Where the currency of the underlying value of your Investment Fund is different to the currency denomination of your Investment Funding Account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment.</p>

<b>7. Fixed Income Products</b>	
<b>7.1</b>	<b>What does this section cover?</b>
	This section 7 contains specific terms relating to any Transactions in respect of Fixed Income Products. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation.
<b>7.2</b>	<b>Can any payment, calculation or other action be taken by you on a non-Business Day?</b>
	No. Subject to the applicable Product Documentation and sections 5.1 and 5.5 of these Terms, should any payment, or calculation or other action to be taken by us falls on a day other than a UAE Business Day, it shall be conducted on or as appropriate with reference to the next UAE Business Day.
<b>7.3</b>	<b>What services can be provided to me relating to Fixed Income Products?</b>
7.3.1	Execution Services and Custody Services can be provided to you relating to Fixed Income Products. See section 4 above for more details on how you may receive these services and which entities provide such services to you.
7.3.2	We may provide you with one or more Wealth Services relating to Fixed Income Products. See section 2 above for more details on how we may provide the relevant Wealth Services to you.
<b>7.4</b>	<b>How do I purchase a Fixed Income Product?</b>
7.4.1	You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) a Buy Order to purchase a Fixed Income Product. If you are given access to the Platform, you may also submit a Buy Order through the Platform. We will transmit your instructions to purchase the Fixed Income Product on the basis that they are in good order to the entity providing Execution Services to you as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5. However, we may (but are not obliged to) decline to transmit your instructions if your Buy Order is not correctly completed.
7.4.2	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) UAE Business Day for each Buy Order effected for you.
<b>7.5</b>	<b>How do I sell a Fixed Income Product?</b>
7.5.1	You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) a Sell Order to sell or redeem a Fixed Income Product. If you are given access to the Platform, you may also submit a Sell Order through the Platform. We will transmit your instructions to sell the Fixed Income Product on the basis that they are in good order to the entity providing Execution Services to you as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5. However, we may (but are not obliged to) decline to transmit your instructions if your Sell Order is not correctly completed.
7.5.2	Upon settlement of your Sell Order, the sale proceeds (net of any monies owed by you) will be credited to your Investment Funding Account.
7.5.3	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) UAE Business Days for each Sell Order effected for you.
<b>7.6</b>	<b>How do I receive my Coupons or Sukuk Profit or Return and Maturity Payments?</b>
7.6.1	The Coupon or Sukuk Profit or Return amount(s) will be credited to your Investment Funding Account within a reasonable period of time after the relevant Coupon or Sukuk Profit or Return is received by the relevant Custodian or Nominee.
7.6.2	Following the Maturity Date of a Fixed Income Product where the applicable Maturity Payment is received by the relevant Custodian or Nominee, such Maturity Payment will be credited to your Investment Funding Account. Please note that the payment of the Maturity Payment from the third party Product Provider is subject to the relevant terms and conditions of the Fixed Income Product.

<b>7.7</b>	<b>What are the charges relating to Fixed Income Products?</b>
7.7.1	A Transaction Fee will be applied to every dealing in Fixed Income Products in accordance with the Schedule of Services and Tariffs.
7.7.2	Where we provide, or arrange the provision of, Custody Services in respect of Fixed Income Products, charges will be applied in accordance with the Schedule of Services and Tariffs. In addition a Securities Transfer Charge will be applied.
7.7.3	Where the currency of the underlying value of your Fixed Income Product is different to the currency denomination of your Investment Funding Account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment.
7.7.4	Applicable fees and charges will be debited from your Investment Funding Account at the time of the relevant Transaction.
<b>8. Equity Securities</b>	
<b>8.1</b>	<b>What does this section cover?</b>
	This section contains specific terms relating to any Transactions in respect of Equity Securities. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation.
<b>8.2</b>	<b>Can any payment, calculation or other action be taken by you on a non-Business Day?</b>
	No. Subject to the applicable Product Documentation and sections 5.1 and 5.5 of these Terms, should any payment, or calculation or other action to be taken by us falls on a day other than a UAE Business Day, it shall be conducted on or as appropriate with reference to the next UAE Business Day.
<b>8.3</b>	<b>What types of services can be provided to me relating to Equity Securities?</b>
8.3.1	Execution Services and Custody Services can be provided to you relating to Equity Securities. See section 4 above for more details on how you may receive these services and which entities provide such services to you.
8.3.2	We may provide you with one or more Wealth Services relating to Equity Securities. See section 2 above for more details on how we may provide the relevant Wealth Services to you.
<b>8.4</b>	<b>How do I buy Equity Securities?</b>
8.4.1	You may buy an Equity Security by submitting a buy order through the Platform or by completing and signing (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form.
8.4.2	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) UAE Business Days following execution of each buy Transaction.
<b>8.5</b>	<b>How do I sell Equity Securities?</b>
8.5.1	You may sell your existing holding in Equity Securities by submitting a sell order through the Platform or by completing and signing (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form.
8.5.2	Upon settlement of your sale instructions, the sale proceeds (net of any monies owed by you) will be credited to your Investment Funding Account.
8.5.3	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) UAE Business Days following execution of each sale Transaction.
<b>8.6</b>	<b>How do I receive Distributions from my Equity Securities?</b>
8.6.1	The Distribution amount(s) will be credited to your Investment Funding Account within a reasonable period of time after the relevant Distribution is received by the relevant Custodian or Nominee.
8.6.2	Whether Distribution payments are made in respect of any Equity Security from time to time will be at the discretion of the issuer of the Equity Security and will not be our responsibility to determine.

8.6.3	In respect of Equity Securities, Distributions include amounts returned to investors (if any) upon a closure, winding up, discontinuance or merger of the relevant Equity Security. Such Distributions may take considerably longer to be received by the relevant Custodian or Nominee than other forms of Distribution.
8.6.4	All Distributions in respect of Equity Securities will be paid to you in the form of cash in accordance with this section 8.6.
<b>8.7</b>	<b>What are the charges relating to Equity Securities?</b>
8.7.1	A Transaction Fee will be applied to every dealing in Equity Securities in accordance with the Schedule of Services and Tariffs.
8.7.2	In respect of Exchange Traded Funds, ETF Fees will be charged/deducted by the provider of the Exchange Traded Fund (or its agent) prior to any Distribution, as described in the relevant Product Documentation. ETF Fees may change over time.
8.7.3	Where we arrange the provision of Custody Services in respect of Equity Securities, charges will be applied in accordance with the Schedule of Services and Tariffs. In addition, a Securities Transfer Charge will be applied.
8.7.4	Where the currency of the underlying value of your Equity Securities is different to the currency denomination of your Investment Funding Account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment.
8.7.5	Applicable fees and charges will be debited from your Investment Funding Account at the time of the relevant Transaction.
<b>9. Insurance Products</b>	
<b>9.1</b>	<b>What does this section cover?</b>
	This section 9 contains specific terms relating to any Transactions in respect of Insurance Products and the related Wealth Services that we may provide you. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation, the Insurance Policy and its terms and conditions.
<b>9.2</b>	<b>Are you an insurer? What services do you provide in relation to Insurance Products?</b>
9.2.1	No. We are not an insurer. We act solely in the capacity of a Distributor of Insurance Products in accordance with the Applicable Regulations. We are not authorised to effect any Insurance Policies on behalf of third party insurers and you acknowledge that Insurance Policies will only be effective upon issue by the relevant third party insurer(s). We are not responsible for the terms and conditions of any Insurance Policies, cancellations, claims, processing, administration, valuations, notices or communications of any Insurance Policies. These are the sole responsibilities of the relevant third party insurer(s) which are clearly set out in the Product Documentation applicable to the Insurance Policies.
9.2.2	All Premiums are quoted by, and subject to the acceptance of, the third party insurance provider. We are not authorised to alter the Premium rates or terms and conditions of Insurance Policies.
9.2.3	We may provide you with one or more Wealth Services relating to Insurance Products. See section 2 above for more details on how we may provide the relevant Wealth Services to you.
<b>9.3</b>	<b>What documentation and information do I need to provide relating to Insurance Products?</b>
9.3.1	You will need to complete the necessary Product Documentation required by the third party insurer to apply for an Insurance Product. The information you provide may form the basis of or form part of the Insurance Policy and it is your responsibility to ensure the information provided is correct and complete.
9.3.2	You must comply with your duty of disclosure obligations as required by the third party insurer.



<b>9.4</b>	<b>Is there any other information I need to be aware of relating to Insurance Products?</b>
9.4.1	If you have taken investment linked Insurance Products through us, they will be held directly with the third party Insurance Product Provider.
9.4.2	As your Insurance Products are provided by third party insurers, you will need to contact them directly in relation to any changes to your Insurance Policies or any action or event initiated by the third party insurers which may affect your Insurance Policies.
<b>9.5</b>	<b>How do I receive my Insurance Policy and what information is included in that document?</b>
9.5.1	Your Insurance Policy will be issued to you directly by the third party insurer.
9.5.2	Your Insurance Policy shall, at a minimum, provide details of your Insurance Products, Premiums, renewal dates and applicable terms and conditions.
<b>9.6</b>	<b>How do I pay my Premiums? What happens if I miss one or more Premium payments?</b>
9.6.1	You can pay your Premiums through your Nominated Cash Account or another payment method as permitted by the third party insurer. Failure to pay Premiums when they are due can have serious consequences including loss of your benefits and discontinuation of your Insurance Policy.
9.6.2	We shall be under no obligation to make Premium payments to the relevant third party insurer on your behalf if we have not received the necessary cleared funds on the payment date(s) from your Nominated Cash Account. The relevant third party insurer may not agree to reinstate a cancelled Insurance Policy if such policy has lapsed due to non-payment of Premium(s).
<b>9.7</b>	<b>What are the product charges relating to Insurance Products?</b>
	Charges as they apply to the Insurance Products are set out in the relevant Product Documentation and will be applied by the third party insurer. In providing our Wealth Services to you under these Terms, we may receive commissions or other benefits from the relevant third party insurer.
<b>10. Structured Products</b>	
<b>10.1</b>	<b>What does this section cover?</b>
	This section 10 contains specific terms relating to any Transactions in respect of Structured Products. This section 10 should be read in conjunction with the relevant Product Documentation.
<b>10.2</b>	<b>Am I eligible to invest in Structured Products?</b>
10.2.1	Our Wealth Services relating to Structured Products may only be provided to professional investors. Please refer to section 1.1.3 of these Terms in respect of which investor classification will apply to you, how such classification may change, and the impact of any such change on the scope of Wealth Services we can offer you or the scope of Structured Products you may purchase or continue to hold.
10.2.2	Whilst you are classified as a professional investor, certain SCA Rules will not apply, and you will have a lower level of regulatory protection under the SCA Rules. This includes that we will not be required to, under the SCA Rules, conduct any appropriateness or suitability assessments. Nevertheless we may choose to conduct an internal assessment on your level of knowledge and experience, as set out at section 10.4 below.
<b>10.3</b>	<b>Can any payment, calculation or other action be taken by you on a non-Business Day?</b>
	No. Subject to the relevant Product Documentation and sections 5.1 and 5.5 of these Terms, should any payment, calculation or other action to be taken by us falls on a day other than a UAE Business Day, it shall be conducted on or as appropriate with reference to, the next day that is a UAE Business Day.

<b>10.4</b>	<b>What types of services can be provided to me relating to Structured Products?</b>
10.4.1	<p>If you are eligible to invest in Structured Products, Execution Services and Custody Services can be provided to you relating to Structured Products. It may be necessary for a separate service provider to provide you with Execution Services and Custody Services in respect of the relevant Products. In this case, separate terms and conditions will apply.</p> <p>We will provide you with separate details on how you may receive these services from which service provider(s) and what are the applicable terms and conditions of these services if you are eligible to invest in Structured Products through us.</p> <p>In respect of all Structured Products, subject to your agreement to the applicable terms and conditions, we will arrange the purchase of the Structured Products with the issuer/dealer for you to hold your Structured Products with the Custody Service provider.</p> <p>You will need to authorize us to appoint such separate service provider and accept the applicable terms and conditions for these services prior to receiving such services.</p>
10.4.2	<p>Under these Terms we are a Distributor of Structured Products and the distribution of such Structured Products will be regulated by the Central Bank of the UAE and the UAE Securities and Commodities Authority.</p> <p>The Structured Products are created and issued by third parties, which may include other members of the HSBC Group unless we specify otherwise. The third party issuer of such Structured Products will make payments to you in respect of the Structured Products and be your counterparty to the Structured Product, subject to its terms and conditions. The Structured Products will not be offered or sold by the issuer within the UAE, and the Structured Products will not be regulated by the Central Bank of the UAE or the UAE Securities and Commodities Authority.</p>
10.4.3	<p>For Structured Products, you may request to take a Structured Product or effect a Transaction without any advice or recommendation from us and we will not advise you on that Structured Product or Transaction. You will be solely responsible for your choice of the Structured Product and the outcome of the Transaction. We will make clear to you at the time you ask us to effect the Transaction or take a Structured Product that we are not giving you any advice or making a recommendation. As a result, we do not accept any responsibility to assess whether the product suits your needs and requirements.</p>
10.4.4	<p>Although we are not required to ensure that any particular Structured Product or Transaction is suitable or appropriate for you, we may obtain (or if we already hold it, refer to) certain information from you and make an internal assessment as to whether you have the necessary experience and knowledge in order to understand the risks involved in relation to a particular Structured Product.</p>
10.4.5	<p>In requesting any Structured Product, you will be required to confirm that you have sufficient knowledge and experience to make your own evaluation of the merits and risks of any Transaction that you enter into in connection with such Structured Product.</p>
10.4.6	<p><b>PRIOR TO INVESTMENT, YOU MUST IDENTIFY TO YOUR RELATIONSHIP MANAGER IF YOU DO NOT FULLY UNDERSTAND THE TERMS OF ANY STRUCTURED PRODUCTS OR NEED TO OBTAIN ADVICE ON THEIR SUITABILITY FOR YOU. YOU MAY NEED TO OBTAIN THIRD PARTY LEGAL, ACCOUNTING, OR OTHER FINANCIAL ADVICE PRIOR TO INVESTMENT.</b></p>
10.4.7	<p>We will not advise on the merits of particular Transactions relating to Structured Products or the composition of any Structured Product. In addition, in no case will we advise on the taxation position or outcome of any particular Transaction or provide you with any legal, accounting or other financial advice. You shall be solely and fully responsible for assessing and monitoring all Transactions and investments in any account opened in connection with the Structured Products.</p>
10.4.8	<p>We are not under any obligation to provide you with ongoing advice in relation to the management of your Structured Products or in respect of any particular Transaction. It is your responsibility to keep your Structured Products under review to ensure they continue to meet your changing needs, goals and financial circumstances.</p>
10.4.9	<p>The decision to invest in any specific Structured Products will always be yours. It is your responsibility to make a decision on whether to proceed with a particular Transaction. We assume no fiduciary duty or obligation towards you. We give you no warranty as to the outcome or return of any particular investment.</p>
10.4.10	<p>We shall not in any way be responsible for any resulting loss in connection with any investment in Structured Products or any Transaction(s) relating to Structured Products.</p>

<b>10.5</b>	<b>Where can I obtain more information relating to Structured Products that I am considering investing in?</b>
10.5.1	<p>Following your request, we will provide you with details of the Structured Product(s) you have requested.</p> <p>You should contact your relationship manager to obtain further information in respect of any specific Structured Products.</p> <p>If you require a bespoke Structured Product, please contact your relationship manager.</p>
10.5.2	<p>In respect of any specific Structured Product which you choose, you will be provided with a key facts statement prepared by us setting out a description of the Structured Product, specifying key terms of the Structured Product and using warning boxes to highlight key risks relating to the Structured Product. The key facts statement will disclose in a prominent manner whether the Structured Product has a fixed, variable or a combination of fixed and variable interest/profit rate basis.</p>
10.5.3	<p>The terms and conditions, risks, selling restrictions and other relevant aspects of any particular Structured Product are set out in its Product Documentation prepared by the Product Provider. Such documents are available from us on request. To obtain these in respect of any specific Structured Product, please contact your relationship manager.</p> <p>It is important that you read the Product Documentation carefully before agreeing to invest in a particular Structured Product, to ensure you understand the way the Structured Product works, how an early redemption prior to the product maturity date or buy-back/unwind of the product works, the applicable fees and charges (and how these impact the surrender or redemption value), and the risks of investing in that Structured Product.</p>
<b>10.6</b>	<b>What risks may apply when investing in Structured Products?</b>
10.6.1	<p>These Terms do not identify all the risks (direct or indirect) or other considerations which might be material when making any investment in Structured Products.</p> <p>The key risks relating to a particular Structured Product will be specified in the key facts statement prepared by us.</p> <p>You should consider that some Structured Products are not principal protected. Entering into any investment involves certain risks, including market, credit, liquidity and insolvency risks. The value of any investment may be affected by a number of factors, including changes in value and volatility of the underlying asset(s), changes in foreign exchange rates, interest rates and economic, financial and political events that are difficult to predict. The past performance of any Structured Product should not be taken as an indication of its future performance during the term of the investment. No assurance can be given that any trading market will exist or whether any such market will be liquid or illiquid.</p> <p>Before entering into any investment in Structured Products, you should carefully consider whether the Transaction(s) and the Structured Product(s) is/are appropriate for you in light of your objectives, financial and other relevant circumstances. You should also ensure that you fully understand the nature of the Structured Product and contractual relationship into which you are entering, and the nature and extent of the exposure to risk of loss.</p> <p>You should consult your own legal, regulatory, tax, financial and/or accounting advisors to the extent you consider necessary.</p>
10.6.2	<p>The Structured Products are created and issued by third parties, which may include other members of the HSBC Group unless we specify otherwise. Such third parties may not be established or regulated in the UAE. The Structured Products will not be regulated by the Central Bank of the UAE or the UAE Securities and Commodities Authority.</p>
10.6.3	<p>The Structured Products will be held in a jurisdiction outside the UAE, and may be issued by a person who is not established or regulated in the UAE. The legal and insolvency regime and market practices applicable in such jurisdiction(s) may differ from the relevant regime and market practices applicable in the UAE.</p>
10.6.4	<p>In requesting any Structured Product, you will be required to acknowledge the relevant risk disclosures in respect of such Structured Product, including that you may lose some or all of the amount of money you invested.</p>

<b>10.7</b>	<b>How do I invest in Structured Products?</b>
10.7.1	You may complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to invest in a particular Structured Product. We will (either directly or through an affiliate company, as applicable) transmit your instructions on the basis that they are in good order to the relevant issuer/dealer of the Structured Product for execution after receiving such instructions in accordance with section 5 of these Terms.
10.7.2	When you decide to transact in a particular Structured Product, you must give us instructions or orders in the manner and format as agreed with us. Depending on the type of Structured Product, there may be different execution and settlement processes and different entities involved.
10.7.3	We reserve the right, in our absolute discretion, to refuse any application. Should we refuse any application, you will be notified as soon as practicable.
<b>10.8</b>	<b>How do I receive payments from the issuer of my Structured Product(s) during its term? How do I redeem my Structured Product(s) upon its maturity? Can I redeem my Structured Product(s) early (i.e. prior to its maturity)?</b>
10.8.1	<p>Payments due from the issuer of your Structured Product(s) during its term will be credited to your bank account held with us within a reasonable period of time after the relevant payment is received by your Custodian or Nominee.</p> <p>The specific payment terms for each Structured Product will be set out in its Product Documentation prepared by the Product Provider and a summary will be included in the key facts statement prepared by us.</p>
10.8.2	<p>Upon redemption of your Structured Product(s) on its maturity date, the final redemption amount, in cash, in accordance with the terms of such Structured Product (net of any monies owed by you) will be credited to your bank account held with us following its receipt by your Custodian or Nominee.</p> <p>Please note that the payment of the final redemption amount from the issuer of the Structured Product is subject to the relevant terms and conditions of the Structured Product.</p>
10.8.3	<p>You may choose to redeem your Structured Product(s) prior to their maturity date (buy-back/unwind of the product).</p> <p>If you choose to redeem your Structured Product(s) prior to their maturity date, you will need to submit an Application Form to us.</p> <p>Following your order to early redeem the Structured Product(s), we will contact the issuer of the Structured Product(s) and obtain a buy-back price for the product(s). The buy-back price will be based on the current market price of the Structured Product, as determined by the issuer/dealer.</p> <p>You will be able to choose to accept or reject such price.</p> <p>If you accept such price, we will proceed with such order. Your early redemption order will have its own settlement period. During such settlement period, you will not be able to withdraw any related funds. No interest will be accrued on any funds. On the agreed settlement date of your early redemption order, the proceeds of your early redemption (net of any monies owed by you) will be sent to your Custodian for further credit to your bank account held with us.</p> <p>If you reject such price, you will retain such Structured Product(s).</p>
10.8.4	If your Structured Product(s) is redeemed by you prior to its maturity date, such redemption may be subject to the payment of a fee, penalty and/or charge from the issuer in accordance with the terms of such Structured Product. Further charges and fees may be applicable in accordance with section 10.11 below.
10.8.5	If the market price for your Structured Product has decreased since the date of purchase, the amount returned to you may be less than the original investment amount.
10.8.6	Where the currency of your Structured Product is different to the currency denomination of your bank account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment and the relevant amount(s) you receive.

<b>10.9</b>	<b>Is there a cooling off period for investments in Structured Products?</b>
10.9.1	<p>Yes. You have the right to a cooling-off period of 5 UAE Business Days after you have instructed us to purchase a particular Structured Product, and the cooling-off period will start on the next UAE Business Day after the date of your instruction.</p> <p>If you exercise this right, you will need to submit an order to reverse the original buy Transaction. We will contact the issuer of the Structured Product(s) and obtain a price for the product. The price will be based on the current market price of the Structured Product, as determined by the issuer/dealer. The issuer/dealer will only be able to commit to that price if your order to reverse the original buy Transaction is executed on the same day of the price quotation and market conditions have not impacted negatively the product price.</p> <p>There is a settlement period to settle the original buy Transaction in relation to a Structured Product. Your order to reverse the original buy Transaction will have its own settlement period. During such settlement period, you will not be able to withdraw any related funds. No interest will be accrued on any funds.</p> <p>If you exercise your cooling-off right, we will refund to you our Transaction Fees (plus the applicable VAT), if any, in respect of the original buy Transaction and the subsequent reversal Transaction.</p>
10.9.2	If the market price for your Structured Product has decreased since the date of purchase, the amount returned to you may be less than the original investment amount.
10.9.3	Where the currency of your Structured Product is different to the currency denomination of your bank account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment and the relevant amount(s) you receive.
<b>10.10</b>	<b>When do I receive Transaction Confirmations and Valuations of my Structured Products?</b>
10.10.1	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) UAE Business Days for each Transaction relating to a Structured Product.
10.10.2	You will be sent a valuation of your Structured Products held in your Investment Account on a quarterly basis.
<b>10.11</b>	<b>What are the fees, commission, other charges or currency exchange risk relating to Structured Products?</b>
10.11.1	A Transaction Fee will be applied in accordance with the Schedule of Services and Tariffs. Applicable fees and charges will be debited from your bank account held with us at the time of the relevant Transaction.
10.11.2	Charges and fees as they apply to individual Structured Products are set out in the relevant Product Documentation, as will be set out in the key facts statement prepared by us.
10.11.3	Where any payments are made in a currency different to the currency of your bank account, our standard terms in respect of currency exchange shall apply. You acknowledge that such payments carry exchange rate risk.

<b>11. Country Terms</b>	
<b>11.1</b>	<b>Do you need my consent to use my information?</b>
	Yes. By accepting these Terms, you consent to us using your information in the manner and circumstances provided for in these Terms. Please see sections 1.5 and 5.8 for more information.
<b>11.2</b>	<b>Which law governs all matters arising from or in connection with these Terms?</b>
	These Terms and Related Documentation (excluding the Product Documentation unless otherwise specified) and all non-contractual obligations and other matters arising from them or in connection with them shall be governed by and construed in accordance with the laws of the UAE and any local applicable Emirate laws.
<b>11.3</b>	<b>In which court can I bring an action against you relating to these Terms?</b>
	You irrevocably: (a) agree for our benefit that the non-DIFC courts of the UAE shall have jurisdiction to settle any suit, action or other proceedings relating to these Terms ("Proceedings") and irrevocably submits to the jurisdiction of such courts provided that this shall not prevent us from bringing action against you in the courts of any other jurisdiction; and (b) waive any objection which you may have at any time to the laying of venue of any Proceedings brought in any such court and agree not to claim that such Proceedings have been brought in an inconvenient forum or that such court does not have jurisdiction over it.
<b>11.4</b>	<b>Does Civil Procedures Law relating to immunity rights apply to our relationship under these Terms?</b>
	No. Each party acknowledges that nothing in the prevailing UAE Civil Procedures Law shall prevent the other party from attaching any assets held by it or from executing any judgement against it. Each party confirms that none of its assets constitute any of the items listed in the applicable provisions of such Civil Procedures Law as being immune from any attachment in connection with any civil proceedings in the UAE , and agrees that it will not seek to rely on such applicable provision in any proceedings by or on behalf of the other party.
<b>12. Contacting us</b>	
	<b>What are your contact details in the UAE?</b>
	Please see section 1.4 of these Terms and the Personal Banking General Terms and Conditions for information about how to contact us. In the UAE, you can write to us at: HSBC Bank Middle East Limited, U.A.E Branch PO Box 66, Dubai, U.A.E or you can call us on 800 4320 (for Investment Products) or 800 4560 (for insurance Products) (within the UAE) or +971 800 4320 (outside the UAE).

<b>13. Glossary</b>	
<b>Authorities</b>	means any judicial, administrative, public or regulatory body, any government or government ministry or department, any Tax Authority, securities or futures exchange, court, central bank or law enforcement body, or any of their agents with jurisdiction over any part of the HSBC Group.
<b>Applicable Regulations</b>	means: (i) the rules and regulations of any relevant regulatory authority; and (ii) all other applicable laws, rules, procedures, guidance and regulations (including, without limitation, data protection, accounting rules and anti-money laundering/sanctions legislation, regulations, rules and guidance).
<b>Application Form or Application Forms</b>	means the investment product application forms, the instruction forms, the order forms and any other equivalent electronic communications, which you will need to sign or give your consent in order to enter into any Transactions relating to Investment Products.
<b>Change of Joint Investment Account Ownership Form</b>	means the change of joint Investment Account ownership form and any other equivalent digital or electronic communications, which each joint account holder of an Investment Account will need to sign in order to change the joint ownership of that Investment Account.
<b>Corporate Action</b>	means any rights issues, takeover offers, capital reorganisations, conversion or subscription rights that affect or relate to one or more of your Investment Products held in your Investment Account.
<b>Country Terms</b>	means any terms that Applicable Regulations and/or our local regulator in the relevant country obliges us to raise expressly to your attention. The UAE Country Terms can be found in section 11.
<b>Custodian</b>	means an entity who provides the Custody Services to you and holds the relevant Investment Products on your behalf on its custody platform.
<b>Custody Service</b>	means the safekeeping and administration of your relevant Investment Products, and, where applicable, shall also include the settlement of Transactions relating to Investment Products and the provision of Nominee services.
<b>Customer Classification Form</b>	means the customer classification form which we will ask you to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) before we agree an appropriate customer classification for you.
<b>Customer Declaration Form</b>	means the customer declaration form or any other equivalent electronic acceptance, which you will need to sign or give your consent prior to any Transactions relating to Insurance Products.
<b>DIFC</b>	means the Dubai International Financial Centre.
<b>Distributor</b>	means a distributor (or sub-distributor) of Products to individual customers in the UAE.
<b>Emirate</b>	means an emirate of the United Arab Emirates.
<b>Equity Security or Equity Securities</b>	means Shares, Exchange Traded Funds and Equity Linked Securities that we allow you to buy or sell through us.
<b>Equity Linked Securities</b>	means (i) depository receipts which are traded on an exchange (such as American Deposit Receipts and Global Depositary Receipts) and which are issued by eligible depository banks representing an economic interest in a corporation or other entity incorporated outside of the location of that exchange, (ii) warrants, options or other derivative instruments relating to Shares which are traded on an exchange, and (iii) securities awarded to you resulting from a Corporate Action triggered by the underlying issuer.
<b>Exchange Traded Funds or ETFs</b>	means investment funds and/or collective investment entities listed and traded on an exchange (which may be a sub-fund, cell or contractual division within a broader fund structure).
<b>Execution Service</b>	means the buying or selling of, or dealing in, Investment Products.
<b>Financial Planning Documentation</b>	means the financial planning report setting out your financial goals and any advice or recommendation you have received from us, the risk tolerance questionnaires, the investment note and all other ancillary documents, disclaimers and declarations (as applicable).
<b>Fixed Income Products</b>	means interest or non interest-paying bonds, notes, bills, money market instruments or Sukuk that are issued by governments or corporations and, when applicable, containing provisions for securities convertibility into its equity, in each case that we allow you to buy or sell through us.
<b>HSBC Group</b>	means HSBC Holdings plc, its affiliates, subsidiaries, associated entities and any of their branches and offices (together or individually), and “ <b>any member of the HSBC Group</b> ” has the same meaning.

IBUK	means Interactive Brokers (UK) Limited.
IBUK Client Terms	has the meaning given to it in section 4.3.
In respect of Fixed Income Products:	<p>(a) <b>“Buy Order”</b> means the instructions given by you to us to purchase a Fixed Income Product in the relevant Application Form or buy order submitted through the Platform;</p> <p>(b) <b>“Coupon”</b> means the applicable interest payable on the relevant Fixed Income Product (other than Sukuk) as described in the relevant Product Documentation;</p> <p>(c) <b>“Sukuk Profit or Return”</b> means the applicable periodic profit distributions payable on the relevant Sukuk as described in the relevant Product Documentation;</p> <p>(d) <b>“Maturity Date”</b> means the maturity or dissolution date of a Fixed Income Product as specified in the applicable Product Documentation;</p> <p>(e) <b>“Maturity Payment”</b> means the Notional Amount of the relevant Fixed Income Product, along with any Coupon or Sukuk Profit or Return, payable to you on the Maturity Date;</p> <p>(f) <b>“Notional Amount”</b> means the relevant face value of a Fixed Income Product;</p> <p>(g) <b>“Sell Order”</b> means the instructions given by you to us to redeem or sell a Fixed Income Product in the relevant Application Form or sell order submitted through the Platform;</p> <p>(h) <b>“Total Consideration”</b> is the total amount payable for the purchase of Fixed Income Products as stated on the relevant Transaction Confirmation; and</p> <p>(i) <b>“Transaction Fee”</b> means the fee applicable to each Buy Order or Sell Order executed on your behalf.</p>
In respect of Insurance Products:	<p>(a) <b>“Insurance Policy”</b> means policies of insurance underwritten by third party insurers for you, including the policy schedule and associated terms and conditions applicable to the policies; and</p> <p>(b) <b>“Premium”</b> means the payment required periodically by a third party insurer to provide coverage under a given Insurance Policy for a defined period of time.</p>
In respect of Investment Funds:	<p>(a) <b>“Net Asset Value per Unit”</b> means the value per Unit of a particular share class in an Investment Fund, as described and determined in the Product Documentation for that Investment Fund.</p> <p>(b) <b>“Redemption”</b> means a Transaction whereby Unit(s) of an Investment Fund are sold by you using the relevant Application Form or sell order submitted through the Platform.</p> <p>(c) <b>“Subscription”</b> means a Transaction whereby Unit(s) of an Investment Fund are purchased by you using the relevant Application Form or buy order submitted through the Platform.</p> <p>(d) <b>“Switch”</b> means two or more related Transactions whereby existing Unit(s) held in an Investment Fund are sold by you and new Unit(s) in one or more different Investment Fund(s) are purchased by you using the net redemption value of the existing Unit(s).</p> <p>(e) <b>“Units”</b> means units, shares or other interests (as the case may be) in a particular share class held in an Investment Fund.</p> <p>(f) <b>“Transaction Fee”</b> means the fee applicable to each Subscription executed on your behalf.</p>
In respect of Equity Securities:	<p>(a) <b>“Distribution”</b> means the applicable periodic or exceptional distributions or dividends payable in respect of an Equity Security as described in the relevant Product Documentation;</p> <p>(b) <b>“ETF Fees”</b> means the fees charged or deducted by the Exchange Traded Fund and/or the fund provider (or its agent) as described in the relevant Product Documentation;</p> <p>(c) <b>“Total Consideration”</b> is the total amount payable for the purchase of an Equity Security as stated on the relevant Transaction Confirmation; and</p> <p>(d) <b>“Transaction Fee”</b> means the fee applicable to each buy or sale Transaction executed on your behalf.</p>
Insolvency Event	in relation to a person means making an application for or being the subject of a petition in bankruptcy (including settlement plan) or winding up, having a receiver or administrative receiver, administrator, liquidator or trustee in bankruptcy appointed with respect to that person or any of his/her assets and/or proposing or entering into any scheme of arrangement, settlement plan or composition with creditors.
Insurance Product	means any insurance product provided by an insurance company.
Insurance Product Provider	means a Product Provider of an Insurance Product.



<b>International Business Day</b>	means Monday to Friday, excluding any day on which the relevant Market is closed.
<b>Investment Account</b>	means the investment account(s) in your name which are operable through us in accordance with these Terms and Related Documentation .
<b>Investment Account Opening Form</b>	means the account opening form and any other equivalent digital or electronic communications, which you will need to complete and submit in order for us to assess your eligibility and arrange the opening of an Investment Account for you.
<b>Investment Funding Account</b>	means the HSBC WorldTrader bank account(s) in the relevant currencies you hold with us in order to carry out any Transactions in relation to Investment Products available through the Platform. You are obligated to have the Investment Funding Account held with us at all times pursuant to sections 1.12 and 4.4. Such account will also be subject to the Personal Banking General Terms and Conditions.
<b>Investment Funds</b>	means all types of collective investment schemes (excluding Exchange Traded Funds), for example mutual funds, unit trusts, liquid alternative investments and alternative investment funds, that we allow you to buy or sell through us.
<b>Investment Product</b>	means any Product other than an Insurance Product.
<b>Know Your Customer or KYC</b>	means our regulatory requirement to know who all our customers are. We will ask you to provide KYC documentation (typically your passport, residency visa, Emirates ID card and other identification documentation) when you open an account with us and may ask you to update it periodically throughout your relationship with us.
<b>Market</b>	means any regulated market, multilateral trading facility or other trading venue which brings together or facilitates the bringing together of multiple third-party buying and selling interests in investments; and, where applicable, includes a reference to the person that operates and/or manages the system and the clearing house, custodians or depositories of such market or trading venue.
<b>Nominated Cash Account</b>	means the current or savings account you hold with us (including a replacement account), which you tell us to use for making payments in connection with your Transactions relating to Insurance Product(s). You are obligated to have a Nominated Cash Account held with us at all times pursuant to section 1.12. Such account will also be subject to the Personal Banking General Terms and Conditions.
<b>Nominee</b>	means an entity who is acting as the nominee holder or the legal holder of a relevant Investment Product or title to the Investment Product held on your behalf.
<b>Personal Banking General Terms and Conditions</b>	means the terms and conditions governing our banking relationship with you, as amended from time to time. You will have accepted these when you first opened a current or savings account with us. If you became a banking customer on or after 27 June 2023 these terms and conditions also include the terms and conditions for Online Banking or Mobile Banking. You can find copies of HSBC UAE Personal Banking General Terms and Conditions at <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a> .
<b>Online Banking</b>	means the HSBC UAE personal internet banking service we provide to you, and in the context of the Platform it will also include a browser version of client portal, as governed by these Terms and the Online Banking Terms and Conditions or Personal Banking General Terms and Conditions.
<b>Mobile Banking</b>	means our services which are accessible and functional through our HSBC UAE mobile app, and in the context of the Platform, our mobile trading application (each as may be updated from time to time), as governed by these Terms and the Online Banking Terms and Conditions or Personal Banking General Terms and Conditions.
<b>Online Banking Terms and Conditions</b>	means the terms and conditions for Online Banking or Mobile Banking (effective date 29 June 2022 which is available at <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a> ).
<b>Platform</b>	means our HSBC WorldTrader online trading platform offered by us to you: (i) through our Online Banking or Mobile Banking (including a browser version of client portal and a mobile trading application); or (ii) if you are an eligible customer, also through your HBME relationship manager.
<b>Products</b>	means the investment products and insurance products that you may transact via us. We may update or amend the scope of Products made available to you from time to time.

<b>Product Documentation</b>	means the product specific terms and required documentation that apply when you take a particular Product. They may include, for example, the particular Product's terms and conditions, application form, eligibility assessment form, term sheets, illustrations, key investor information document, key facts statement, risk disclosure and any other document specific to that particular Product. Where the Product is manufactured by a third party, the documentation will be that of the third party.
<b>Product Provider</b>	means an entity that issues and manufactures the Products. In the case of a Sukuk Product, the Product Provider will include any entity acting as trustee or obligor under that Product.
<b>Related Documentation</b>	means the Product Documentation, Transaction Confirmation, Investment Account Opening Form, Change of Joint Investment Account Ownership Form, Application Forms in respect of Investment Products, Customer Declaration Forms in respect of Insurance Products, Customer Classification Forms, Financial Planning Documentation (where applicable), Personal Banking General Terms and Conditions, Online Banking Terms and Conditions (where applicable), terms and conditions relating to the Wealth Dashboard and all important notes, disclosures and other texts shown to you through the Platform and your use of such digital channels and Country Terms. For further information, see section 1.2.
<b>Representative</b>	means your legal guardian / representative / attorney who has authority to deal with the Products you hold through us on your behalf.
<b>SCA Rules</b>	has the meaning given to it in section 1.1.3.
<b>Securities Transfer Charge</b>	means the Custodian or Nominee fee applied to the transfer of title to a relevant Investment Product undertaken on your behalf.
<b>Schedule of Services and Tariffs</b>	means the UAE schedule of services and tariffs as communicated by us to you from time to time and is available at <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a> .
<b>Shares</b>	means units of ownership interest in a corporation or other incorporated entity, which are issued by the corporation or entity as part of its share capital and which are listed and traded on an exchange.
<b>Structured Product</b>	means a financial product that has been structured so that its price and/or performance is linked, directly or indirectly, to an underlying investment, reference asset, indices or rates.
<b>Tax Authorities or Tax Authority</b>	means UAE or foreign tax, revenue, fiscal or monetary authorities, in existence now and in the future and " <b>Tax Authority</b> " shall mean any one of these.
<b>Terms</b>	means these HSBC General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products, as may be amended from time to time.
<b>Transaction</b>	means each and every transaction you enter into with or through us in relation to a particular Product in accordance with the Terms and the Related Documentation.
<b>Transaction Confirmation</b>	means the communication or contract note we or the relevant third party Product Provider send(s) to you to confirm that a Transaction has been effected and include, where applicable, the Transaction details.
<b>UAE</b>	means the United Arab Emirates.
<b>UAE Business Days</b>	means any day on which banks are generally open for business in the UAE, excluding any day which the Central Bank of the UAE declares is a bank holiday, unless otherwise stipulated in these Terms.
<b>US Person</b>	The meaning of US Person will depend on the context in which this term is used under these Terms and it may vary depending on the type of Product or Wealth Service or the Product Provider. In general, US Person means any person who is a national or resident of the United States of America or who holds a green card or other type of permanent residence status. Please refer to the relevant Product Documentation in respect of a particular Product to find more details on the meaning of US Person.
<b>VAT</b>	means value added tax.
<b>Wealth Dashboard</b>	means the digital features available through your Online Banking or Mobile Banking on which you can view your Products and, among other things, see valuations of them.
<b>Wealth Relationship</b>	means the relationship between us when you take one or more Products or make any Transaction through us or use any of our Wealth Services. For further information, see section 1.2.
<b>Wealth Services</b>	means all investment and insurance related services we may provide to you in accordance with the Applicable Regulations (including, but not limited to, providing you with financial planning, advice or periodic review services, Platform services and facilitating for you to enter into any Transaction). We may update or amend the scope of the Wealth Services from time to time.

**Signatures:**

Customer Full Name (as on Passport): .....

Country of Residence: ..... Date: ..... Location: ..... Signature: .....

Customer Full Name (as on Passport): .....

Country of Residence: ..... Date: ..... Location: ..... Signature: .....

**For Bank use only**

RM Name: ..... Date: ..... Signature: .....

© Copyright HSBC Bank Middle East Limited 2024 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, on 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 U.A.E Branch, PO Box 66, Dubai, U.A.E. (HBME) Regulated by the Central Bank of the U.A.E 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: TC010824. Effective date: 16 January 2024.

بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود

## الشروط والأحكام العامة الخاصة بمنتجات الاستثمار والتأمين

خدمات منصة HSBC WorldTrader للتداول على الأنترنت

الإمارات العربية المتحدة



© حقوق الطبع والنشر لبنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٤ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز نشر أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في نظام استرجاع أو نقله بأي شكل أو بأي وسيلة إلكترونية أو ميكانيكية، ولا يجوز نسخها أو تسجيلها أو خلافة، 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، خاضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وخاضع بشكل رئيسي للوائح 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 في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الترخيص رقم ٦٠٢٠٠٤. TC010824 CRN: تاريخ السريان: ١٦ يناير ٢٠٢٤.

## الشروط والأحكام العامة الخاصة بمنتجات الاستثمار والتأمين

Click here for the English version..

الإمارات العربية المتحدة - تاريخ السريان: ١٦ يناير ٢٠٢٤

القسم	المحتوى
	<b>مقدمة – ما تحتاج لمعرفته</b>
١	<b>عام</b>
١-١	معلومات عنا وعن خدمات إدارة الثروات لدينا
٢-١	معلومات حول هذه الشروط وكيفية قبولك لها
٣-١	التغييرات على هذه الشروط وعلى رسومنا ومصاريفنا
٤-١	التواصل بيننا، كشوفات الحساب والإخطارات
٥-١	معلوماتك – كيف نتعامل معها
٦-١	الجرائم المالية والعقوبات المالية الدوائية
٧-١	رسومنا ومصاريفنا، التزاماتك الضريبية
٨-١	الاستثمارات المشتركة
٩-١	القُصْر
١٠-١	التصرف بصفتك الخاصة
١١-١	الوفاء والعجز
١٢-١	المدفوعات، المقاصة وحقوق التحصيل الأخرى
١٣-١	استخدامنا للأطراف الغير
١٤-١	التحويل
١٥-١	الشكاوى
١٦-١	إنهاء علاقة إدارة الثروات معنا
١٧-١	واجباتنا القانونية
١٨-١	مسؤولياتك الإضافية

القسم	المحتوى
٢	<b>خدمات إدارة الثروات</b>
١-٢	الخيارات المتاحة لك
٢-٢	التصرف بناءً على مشورتنا أو التصرف عكسها
٣-٢	ما لن نقوم به والقيود على خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا
٣	<b>المخاطر</b>
٤	<b>تنفيذ معاملات تتعلق بمنتجات استثمارية وحفظ منتجاتك الاستثمارية</b>
١-٤	من يقدم لي الخدمات التنفيذية فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على هذه الخدمات التنفيذية؟ ومتى يبدأ تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام الخدمات التنفيذية؟
٢-٤	من يقدم خدمات الحفظ لي؟ ومن يتولى استثماراتي؟ ما هي الشروط والأحكام المطبقة على خدمات الحفظ هذه؟ ومتى يبدأ تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام خدمات الحفظ؟
٣-٤	من هي إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وكيف أستلم الخدمات من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على الخدمات التي تقدمها إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وما هي كيفية تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟
٤-٤	هل يشترط أن يكون لدي حسابات بنكية لديكم قبل تلقي الخدمات من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وما هو حق التراجع بخصوص هذه الحسابات؟ وما هي أنواع الإضافات والخصومات التي يمكنني إجراؤها في تلك الحسابات؟ وما هي كيفية إغلاق هذه الحسابات؟
٥-٤	هل يمكنني التوجه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي لدى أمين حفظ آخر إلى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابي الاستثماري من خلالكم؟
٦-٤	هل يمكنني التوجه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي الموجودة لدى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابي الاستثماري من خلالكم إلى أمين حفظ آخر؟
٥	<b>التعليمات والأوامر، التزامات التسوية، تأكيدات المعاملة والتقارير وشروط وأحكام المنصة</b>
٦	<b>صناديق الاستثمار</b>
٧	<b>منتجات الدخل الثابت</b>
٨	<b>الأوراق المالية المتداولة</b>
٩	<b>منتجات التأمين</b>
١٠	<b>المنتجات المهيكلة</b>
١١	<b>الشروط المعمول بها في الدولة</b>
١٢	<b>الاتصال بنا</b>
١٣	<b>قائمة المصطلحات</b>

**مقدمة - ما تحتاج لمعرفته**

تحكم هذه الشروط علاقة إدارة الثروات معنا. فمن المهم أن تقرأها وتسلطنا أي أسئلة لديك قبل توقيعها. كما أن هناك صفحة محتويات في البداية وقسم للمصطلحات في النهاية لمساعدتك على قراءة وفهم هذه الشروط وما نعيه عند استخدامنا لكلمات أو مصطلحات معرفة. كما قمنا بتضمين بعض المعلومات المهمة في هذا القسم والتي يجب عليك أن تعرفها قبل قيامك بتوقيع هذه الشروط، بالإضافة إلى مراجع الأقسام لتتمكن من مراجعة أقسام محددة من الشروط بتفاصيل أكثر.

وقد نقوم بتغيير هذه الشروط ونحدد في هذه الشروط أنواع التغييرات التي قد نجرها وكيف يمكن إجراء هذه التغييرات وسنقوم بتزويدك بإخطار مسبق بالتغيير حيث يكون ذلك مطلوباً حسب التشريعات النافذة. فإن لم توافق على هذا التغيير، يمكنك إنهاء علاقة إدارة الثروات معنا بإرسال إخطار خطي إلينا.

يرجى الملاحظة أن هذا القسم مصمم لتسليط الضوء على معلومات مهمة تحتاج لمعرفتها. وليس الهدف منها أن تكون ملخصاً لكامل الشروط، ولذلك ما زال من الضروري أن تقرأ كافة الشروط وليس فقط الاعتماد على هذا القسم. ولهذا نوصيك بالحصول على مشورة مستقلة، بما في ذلك المشورة المالية والضريبية والقانونية، وذلك قبل اتخاذ أي قرار بشأن قبول هذه الشروط.

القسم المتعلق بالمراجعة	القسم المتعلق بالمراجعة
القسم ٦-٢-١ والقسم ٤-٤	<ul style="list-style-type: none"> <li>سيكون لديك الحق في الحصول على فترة للتراجع مدتها ٥ أيام عمل في الإمارات العربية المتحدة بعد القيام بتوقيع اتفاقية معنا وستبدأ فترة التراجع في يوم العمل التالي في الإمارات العربية المتحدة بعد تاريخ توقيعك. وهذا يعني أنه بإمكانك إلغاء اتفاقية معنا خلال هذه الفترة بدون أي غرامة، وسنقوم بإعادة أي رسوم ومصاريف متعلقة بها.</li> <li>كما يمكنك التنازل عن فترة التراجع. وإذا قمت بذلك، فإن شروط الاتفاقية المبرمة فيما بيننا ستكون سارية المفعول وملزمة على الفور.</li> <li>إذا غيرت رأيك بعد فتح حسابك الاستثماري وحساب (حسابات) تمويل الاستثمار الخاص بك لدى إنترأكتيف بروكسر المملكة المتحدة، فليدرك الحق في الحصول على فترة تراجع مدتها ٥ أيام عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة بعد فتح هذه الحسابات. يمكنك الاتصال بنا لإغلاق هذه الحسابات دون غرامة وسنقوم برد أي رسوم ومصاريف ذات صلة. يخضع إغلاق حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكسر المملكة المتحدة للشروط والأحكام المعمول بها التي تحكم حسابك الاستثماري.</li> <li>فيما يتعلق بشراء بعض المنتجات الاستثمارية، مثل الأوراق المالية أو صناديق الاستثمار أو منتجات الدخل الثابت، فقد حددنا في هذه الشروط ما إذا كنت ستحتاج إلى التنازل عن حقل في فترة التراجع، وما سبب فترة التراجع وماهي فترة التراجع المطبقة. تنطبق شروط محددة أخرى فيما يتعلق بفترة التراجع عن المنتجات المهيكلة، على النحو المنصوص عليه في هذه الشروط.</li> <li>عندما يتم تحديد فترة تراجع أطول في مستندات المنتج ذات الصلة لمنتج معين، فسيتم تطبيق الفترة الأطول.</li> </ul>
القسم ٣-١-١	<ul style="list-style-type: none"> <li>نحن مطالبون بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع بتصنيف عملائنا الذين يدخلون في علاقة لإدارة ثرواتهم معنا. وهناك فئتان من تصنيفات العملاء التي نقدم خدماتنا إليها:</li> <li>كقاعدة عامة، نقوم بتصنيفك كمستثمر عادي لأغراض قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع ما لم نتفق معك على تطبيق تصنيف مختلف. ولا يجوز تصنيفك إلا ضمن فئة واحدة من فئات تصنيف العملاء ولكن يمكن تغيير تصنيفك من فئة إلى أخرى.</li> <li>لتصنيفك كمستثمر محترف، سيتعين عليك تلبية معايير المستثمر المحترف المعمول بها واستكمال نموذج تصنيف العملاء والتوقيع عليه. وفي حال تصنيف حساب الاستثمار المشترك كمستثمر محترف، فسيتمتع على كل صاحب حساب مشترك تلبية معايير المستثمر المحترف المعمول بها. وسيتمتع عليك أيضاً بتقديم إقرار سنوي إلينا لتأكيد أن جميع المعلومات والبيانات التي قدمتها لنا لتصنيفك كمستثمر محترف لم تتغير. وسيكون لديك الحرية المطلقة في تغيير تصنيف المستثمر المحترف في أي وقت عن طريق مطالبتنا بإعادة تصنيفك كمستثمر عادي وتقديم الأدلة الداعمة التي نطلبها.</li> <li>إذا تم تصنيفك كمستثمر محترف، فلن نكون ملزمين بالامتثال لقواعد لممارسة الأعمال المعينة بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، وسيكون لديك مستوى أقل من الحماية التنظيمية بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع. وبالإضافة إلى ذلك، فإن بعض المنتجات الاستثمارية التي نقدمها هي متاحة فقط للعملاء المصنفين على أنهم مستثمرون محترفين بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.</li> </ul>
القسم ٢ والقسم ٥	<ul style="list-style-type: none"> <li>إننا نقدم خدمات إدارة الثروات لمساعدتك على تأسيس أهدافك المالية (إن كانت ذات صلة) واتخاذ قراراتك بشأن إختيار المنتجات. ولكننا لسنا مدير استثمار، ولذلك فإننا لا ندير محفظة استثمارك بالنيابة عنك، ولا نقوم بمراقبة بقاء استثمارك مناسباً لك، ولا نقدم نصائح مستمرة ولسنا مخولين باتخاذ القرارات حول منتجاتك، ولا التصرف فيما يتعلق بها. بل سنصرف فقط وفقاً لتعليماتك بالتوافق مع هذه الشروط. وتبقى مسؤوليتك متابعة أداء منتجاتك، حسب الاقتضاء، ملائمة لمنتجاتك (مثل التحقق من بياناتك التقييمية وشروط الوثيقة وعقد اجتماعات مراجعة مع مستشارك)، وإعلامنا إن تغيرت ظروفك الشخصية، أهدافك المالية أو موقفك من المخاطر وتزويدنا بتعليماتك فيما يتعلق بمنتجاتك.</li> </ul>

القسم المتعلق بالمراجعة	
القسم ٢	<ul style="list-style-type: none"> <li>• هناك بعض المنتجات التي يبيعها تباع على أساس المشورة. وهذا يعني أننا سننظر في ظروفك الشخصية، أهدافك المالية وتقبلك للمخاطر ونقدم توصية بأحد المنتجات أو أكثر والتي نعتقد أنها مناسبة لك. لن تأخذ مشورتنا أو توصيتنا في الاعتبار أصولك الحالية أو وجهات نظرنا المتعلقة بالسوق، ما لم نحدد خلاف ذلك. وستكون أنت وحدك المسؤول عن تحديد المبلغ المناسب للاستثمار في كل منتج، وإنشاء وتكوين محفظتك الاستثمارية، وضمان أن تكون محفظتك الاستثمارية متنوعة بما فيه الكفاية مع مستوى مقبول من التركيز، على سبيل المثال، على منتج أو أحد مزودي المنتجات أو نوع استثمار معين. فإذا اخترت المتابعة بالمنتج الاستثماري (المنتجات الاستثمارية) الموصى بها من قبلنا، فسننصل بك بشكل دوري لنتطلب منك مراجعة المعلومات التي زودتنا بها للتأكد من أنها معلومات حديثة. وستحتاج لإخطارنا بأي تغيير على المعلومات التي زودتنا بها مسبقاً. وقد يتطلب ذلك مراجعة للمنتجات الاستثمارية القائمة الخاصة بك.</li> <li>• بالنسبة لبعض المنتجات، فإننا لا نقدم أي توصية أو مشورة. كما يمكنك أيضاً أخذ منتج أو أن تطلب منا تفعيل معاملة دون أي مشورة أو توصية منا أو يمكنك طلب الحصول على منتج بالمخالفة لمشورتنا. وسنخبرك في وقت بيعنا لك لأي منتج فيما إذا كنا نقدم لك مشورة أم لا أو أنك تتابع بالمخالفة لمشورتنا. وسيكون قرار الحصول على أي منتجات معينة عائد لك دائماً. كما يكون من مسؤوليتك اتخاذ أي قرار حول المتابعة بأي معاملة محددة، وحيث يكون ذا صلة، حول التصرف بناءً على مشورتنا أم لا.</li> </ul>
القسم ٣	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تنطوي جميع المنتجات على مخاطر. وتفسر وثيقة المنتج الخاصة بكل منتج المخاطر المصاحبة لذلك المنتج. وبشكل عام، فإن الاستثمارات تحمل أنواع المخاطر المحددة في القسم ٣، والتي عليك تعريف نفسك بها قبل الاستثمار. كما سنتيح لك إخطارات التعرض للمخاطر المطبقة من مزود (مزود) المنتج. ويكون من مسؤوليتك التأكد من فهمك للمخاطر قبل اتخاذ لأي قرار بالحصول على المنتج. فإن انخفضت قيمة استثمارك، لن نكون مسؤولين عن هذا، طالما أننا أعلمناك بأنواع المخاطر وأننا لك إخطارات التعرض للمخاطر. ولا يكون الأداء السابق لأي منتج محدد مؤشراً أو دليلاً على الأداء المستقبلي ويمكن أن تنخفض قيمة الاستثمارات وترتفع، ولا يمكنك استعادة الأموال المستثمرة أصلاً.</li> </ul>
الأقسام ١-١، ١٣-١، ٣-٢، ٥، ٦، ٧، ٨، ٩ و ١٠	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نحن، بموجب هذه الشروط، موزع منتجات.</li> <li>• حيث يتم إعداد المنتجات التي نوزعها من قبل أطراف أخرى قد يتضمنون أعضاء آخرين من مجموعة HSBC إلا إذا أشرنا لغير ذلك. وعندما نقوم بتوزيع منتجات يتم إعدادها من قبل جهات أخرى، نكون مسؤولين عن توزيع منتجات محددة، ولكننا لا نكون مسؤولين عن المنتجات نفسها. حيث يكون مزود منتج الطرف الآخر مسؤولاً عن المنتج نفسه.</li> <li>• وعندما نكون المزود لمنتج معين، فسنكون مسؤولين عن هذا المنتج ووثائق المنتج الخاصة به.</li> <li>• ومن المهم قراءة وثيقة المنتج بعناية فيما يخص كل منتج قبل الموافقة على الحصول على أي منتج محدد، للتأكد من فهمك لطريقة عمل المنتج، والرسوم والمصاريف المطبقة (وكيفية تأثيرها على قيمة التصفية أو الاستعادة)، ومخاطر الحصول على ذلك المنتج. وعندما تقرر التعامل بمنتج ما، عليك إعطائنا تعليمات أو أوامر بالطريقة والصيغة الموافقة عليها من قبلنا.</li> <li>• إننا، بصفتنا الموزع، لا نقدم أي إقرار بأن المنتجات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية لأغراضك.</li> <li>• عندما نقدم لك الخدمات من خلال المنصة، تقتصر خدماتنا على: (١) تزويدك بإمكانية الوصول إلى المنصة لتقديم الطلبات والتعليمات فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية المتاحة للتعامل من خلال المنصة، وفيما يتعلق بكل أمر واستلام هذا الأمر منك وإرساله إلى إنترأكتيف بروكرز (المملكة المتحدة) المحدودة (إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة)، وسيطك، للتنفيذ، و(٢) فيما يتعلق باستثماراتك المحتفظ بها في حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة باعتبارها أمين الحفظ الخاص بك، أن ننقل إليك المعلومات أو الإخطارات أو المراسلات الأخرى التي ترسلها إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من حين لآخر.</li> </ul>
القسم ٧-١	<ul style="list-style-type: none"> <li>• سنقوم بكشف رسومنا و/أو مصاريفنا المطبقة لك قبل إجراء معاملتك. وعلينا التحقق بعناية من جدول رسوم الخدمات والتعريفات والمستندات الأخرى ذات الصلة بشأن تفاصيل الرسوم و/أو المصاريف المطبقة.</li> </ul>



القسم المتعلق بالمراجعة	
الأقسام ١-٤، ١-٨، و٤	<ul style="list-style-type: none"> <li>• قد تقدم شركائنا التابعة، الأطراف الأخرى أو شركاتها التابعة خدمات تنفيذية و/أو خدمات حفظ لك بالخضوع للتشريعات النافذة. تحدد هذه الشروط الأساس الذي سيتم بناءً عليه تزويدك بخدمات التنفيذ و/أو خدمات الحفظ وهوية مزود (مزودي) الخدمة وتفصيلهم.</li> <li>• فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية التي تتعامل فيها من خلال المنصة، سوف تتلقى خدمات التنفيذ و/أو خدمات الحفظ من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة هي عضو في مجموعة شركات إنترأكتيف بروكرز. وعند فتح حساب استثمار لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، سيتم الاحتفاظ بالحساب في الخارج في المملكة المتحدة. وإنك تفوضنا لبتعيين إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة لتزويدك بخدمات التنفيذ والحفظ. وستكون لديك علاقة تعاقدية مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، لكنك ستعامل معنا مباشرة وسنقوم نحن، بصفتنا وكيلك، بتمرير تعليماتك إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. لمزيد من التفاصيل في هذا الصدد، يرجى الرجوع إلى القسم ٤.</li> <li>• عند تقديم خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ لك، ستصرف إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بصفتها الوسيط وأمين الحفظ الخاص بك وستخضع هذه الخدمات لشروط وأحكام منفصلة مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة والتي سيتعين عليك قبولها لتلقي هذه الخدمات والوصول إلى المنصة.</li> <li>• كما سنمرر إليك مراسلات تصرفات الشركات التي نستلمها من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. ولا يمكننا تقديم المشورة بشأن أي مسألة متعلقة بتصرفات الشركة. فأنت المسؤول وحدك عن أي عواقب ناتجة عن تعليماتك إلينا والمتعلقة بتصرفات الشركات.</li> <li>• كما لسنا مسؤولين عن أي تأخيرات (أو أي تصرف أو سوء تصرف ناتج) متعلق بتصرفات الشركات، بما في ذلك أي خسائر قد تتكبدها.</li> <li>• اعتماداً على نوع المنتج الاستثماري، قد تكون هناك عمليات تنفيذ وتسوية مختلفة وكيانات مختلفة معنية. على سبيل المثال، إذا كنت مؤهلاً للاستثمار في المنتجات المهيكلة، أو التقدم يطلب للحصول على تسهيل تمويل منا ليتم ضمانه من خلال منتجات استثمارية مؤهلة، فسنبلغك بأن مزود خدمة منفصل بخلاف إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة قد يزودك بالخدمات التنفيذية وخدمات الحفظ فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية ذات الصلة. وفي هذه الحالة، سيتم تطبيق شروط وأحكام منفصلة. وسيتعين عليك تفويضنا للتصرف كوكيل لك لتعيين مزود الخدمة المستقل وقبول الشروط والأحكام المعمول بها بخصوص هذه الخدمات.</li> <li>• بموجب قبولك هذه الشروط، فإنك تفوضنا، بصفتنا وكيلك، لتعيين مزودي الخدمة هؤلاء والدخول في علاقة تعاقدية مع كل مزود خدمة نيابة عنك. وإنك توافق على أنك ستكون ملزماً بجميع الشروط والأحكام المبرمة مع مزودي الخدمة فيما يتعلق بالخدمات التي سيقدمونها لك على النحو المبين في هذه الشروط (وفقاً لما يتم تغييره أو تعديله وفقاً لتلك الشروط والأحكام).</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إن كان هناك أكثر من شخص يرغبون بالاستثمار بشكل مشترك، فسنخبركم في نموذج فتح الحساب الاستثماري أو نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك بخيارات الملكية القانونية المحتملة المتاحة لك بموجب قانون الاختصاص القضائي الكائن فيه الحساب الاستثماري، والتي ستؤثر على ما يحصل لاستثماراتكم المشتركة عندما يتوفى أحد مالكي الحساب الاستثماري المشترك. ولا يمكننا تقديم المشورة حول خيار الملكية المتعلقة بالحساب الاستثماري المشترك الخاص بكم. فعليك السعي للحصول على مشورة قانونية و/أو ضريبية متعلقة بمسائل إثبات الوصية والإرث مستقلة في الولايات القضائية ذات الصلة.</li> </ul>
الأقسام ١-١١، ١-١٨ و٢-٣	<ul style="list-style-type: none"> <li>• في حين أننا سنبيعك فقط المنتجات التي تم تفويضنا ببيعها بموجب القانون والتشريعات المحلية، فإننا لسنا محامين أو مستشاري ضرائب ولذلك لن نقدم لك أي مشورة ضريبية أو قانونية. من الممكن أن تكون المسائل القانونية والضريبية معقدة، ولذلك قد ترغب بالحصول على المشورة القانونية أو الضريبية المستقلة خاصة بك. كما أننا لسنا مؤهلين لتقديم المشورة لك حول ما سيحصل لاستثماراتك عند وفاتك، ولكن على الرغم من ذلك سنبلغ ورثتك القانونيين/ممثلك الشخصيين القانونيين بالمستندات التي نحتاج لرؤيتها لاستعادة استثماراتك عند تلك الاحتمالية.</li> </ul>
القسم ١-١٦ والقسم ٤	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يحق لنا إنهاء علاقتك لإدارة الثروات معنا في أي وقت بعد تقديم إخطار قبل ٣٠ يوم.</li> <li>• كما يحق لأمين (أمناء) الحفظ الخاص بك إغلاق حسابك الاستثماري في أي وقت. سوف توضح الشروط والأحكام المبرمة مع أمين الحفظ الخاص بك حقوقهم المطبقة فيما يتعلق بإغلاق حسابك الاستثماري.</li> <li>• وفي حال إغلاق حسابك الاستثماري، سنطلب منك نقل استثماراتك لمنصة أمين حفظ آخر أو استعادتها. فإن لم تقم باستعادتها أو نقلها لمنصة أمين حفظ آخر خلال فترة الإخطار الذي أرسلناه إليك، عندها توافق على أننا قد نقوم باستعادتها، وبعد خصم كافة المبالغ التي تدين بها لنا أو لمزودي المنتج من الطرف الآخر أو مزود خدمات الحفظ لك من الأموال المستردة، ندفع الرصيد لك. ولن نكون مسؤولين إن تسبب ذلك بخسارتك.</li> </ul>

القسم المتعلق بالمراجعة	
الأقسام 0-1 و 9-0 و 9-0	• سنقوم بجمع معلوماتك، تخزينها، استخدامها، نقلها، معالجتها والاحتفاظ بها. كما سنقوم بمشاركتها مع الأطراف الأخرى ذات الصلة (بما في ذلك، على سبيل المثال، الأطراف التي تقدم لك الخدمات التنفيذية أو خدمات الحفظ والبورصات المحلية والجهات التنظيمية أو السلطات). وسنقوم بذلك فقط بالتوافق مع التشريعات النافذة.
القسم ٤-١	• عليك إبلاغنا إن كان هناك أي تغيير على معلومات الاتصال الخاصة بك كما عليك إخبارنا فوراً إن كنت تخطط للانتقال من الدولة أو تغيير مكان إقامتك أو جنسيتك. وذلك لأن مثل هذا التغيير قد يؤثر على المنتجات التي تملكها بالفعل والمنتجات والخدمات التي يمكننا نحن/ الأطراف الأخرى الاستمرار بتقديمها لك. ويكون من مسؤوليتك إعلام أي من مزودي خدمات الطرف الآخر بشكل مباشر عن التغييرات على معلومات الاتصال الخاصة بك، عنوانك، مكان إقامتك أو جنسيتك.
القسم ١١	• تُحكم هذه الشروط وتفسر بالتوافق مع قوانين الإمارات العربية المتحدة وأي قوانين محلية مطبقة خاصة بالإمارة. وتكون لمحاكم الإمارات العربية المتحدة باستثناء محاكم مركز دبي المالي العالمي في الإمارات العربية المتحدة الاختصاص القضائي لتسوية أي دعوى، قضية أو إجراءات أخرى متعلقة بهذه الشروط.

## ١. عام

١-١	معلومات عنا وعن خدمات الثروة لدينا
١-١-١	من أنتم ولمن تخضعون من الناحية التنظيمية؟
	نحن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود. مؤسسون في مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة، ولكننا لا نقدم أي خدمات لإدارة الثروات في مركز دبي المالي العالمي أو منه، بل نقدم خدمات إدارة الثروات في الإمارات العربية المتحدة من خلال فرعنا في الإمارات العربية المتحدة، ص.ب ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وفي الإمارات العربية المتحدة، نخضع للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ونخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. كما أننا مرخصون من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كبنك تجاري برقم ترخيص تجاري: ٢٠٨١٧٢. كما أننا مرخصون وخاضعون للتنظيم من قبل هيئة الإمارات للأوراق المالية والسلع فيما يتعلق ببعض خدمات إدارة الثروات والمنتجات التي نقدمها. كما نحمل ترخيص ترويج صادر عن هيئة الإمارات للأوراق المالية والسلع بموجب الرخصة رقم ٦٠٢٠٠٤. كما علينا الخضوع للتشريعات النافذة، وبقبول هذه الشروط، فإنك توافق على أننا قد نتخذ بعض الإجراءات (أو عدم اتخاذ هذه الإجراءات) كما هو ضرورياً للامتثال بالتشريعات النافذة، حتى وإن كانت هذه التشريعات النافذة تتعارض مع هذه الشروط. كما توافق على عدم تحميلنا المسؤولية عن أي خسائر قد تعانيها نتيجة خضوعنا للتشريعات النافذة.
٢-١-١	ماذا تفعلون؟
	نحن بنك إبداع، نقدم واحدة أو أكثر من خدمات إدارة الثروات بالتوافق مع التشريعات النافذة. وقد نقوم بتحديث أو تعديل نطاق خدمات إدارة الثروات من وقت لآخر. وقد نقدم مجموعة مختلفة من خدمات إدارة الثروات للعملاء في قطاعات مختلفة بالاستناد إلى احتياجاتهم. وكجزء من خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا، قد نتيح لك منتجات الاستثمار والتأمين. كما قد نقوم بتحديث أو تعديل نطاق المنتجات المتاحة لك من وقت لآخر. يتم إعداد المنتجات التي نوزعها من قبل أطراف أخرى، (والذين قد يتضمنون أعضاء آخرين من مجموعة HSBC) إلا إذا أشرنا لغير ذلك. حيث إننا نوزع منتجات أعدتها أطراف أخرى ونكون مسؤولين عن توزيع منتجات معينة، ولكننا لا نكون مسؤولين عن المنتجات نفسها. حيث يكون مزود منتج الطرف الآخر مسؤولاً عن المنتج نفسه. وعندما نكون المزود لمنتج معين، فسنكون مسؤولين عن هذا المنتج ووثائق المنتج الخاصة به. وبالإضافة إلى قراءة هذه الشروط، عليك أيضاً قراءة مستندات المنتج، معرفة أي فترة تراجع، وضمان فهمك لطريقة عمل المنتج، كافة الرسوم والمصاريف المطبقة ومخاطر الحصول على ذلك المنتج، قبل حصولك على منتج ما. ومن الأهمية بمكان أن تقرأ بعناية مستندات المنتج الخاصة بكل منتج قبل الموافقة على الحصول على منتج ما. وعندما تقرر التعامل بمنتج ما، عليك إعطائنا تعليمات أو أوامر بالطريقة والصيغة الموافق عليها من قبلنا. وقد تتغير المنتجات وخدمات إدارة الثروات ذات الصلة المتاحة لك من وقت لآخر. وسنعملك بأي منتجات وخدمات لإدارة الثروات متاحة لك لاختار منها في وقت محدد. وعادةً لن تؤثر إزالة أي منتج من البيع على أي مبيعات سابقة لذلك المنتج لعملائنا، ولكننا سنبلغك في حال اعتقدنا أن هناك أي تأثير. بالإضافة لذلك، عندما يكون لديك مراجعة مالية معنا وكنت تملك منتجاً لم يعد متاحاً لعملائنا، سنقوم بمناقشة ذلك معك وأخذ تعليماتك حول كيفية المتابعة.

٣-١-١	<p><b>ما هو تصنيف المستثمر الذي ينطبق عليّ؟</b></p> <p>نحن مطالبون بموجب اللوائح المعمول بها الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة في قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ١٣ /ر.م لسنة ٢٠٢١ بشأن كتيب القواعد الخاص بالأنشطة المالية وآليات توفيق الأوضاع وتعديلاته ("قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع") لتصنيف عملائنا الذين يدخلون في علاقة لإدارة ثروتهم معنا. هناك فئتان من تصنيفات العملاء التي نوفرها لهم بناءً على حقيقة أننا نتعامل فقط مع العملاء من الأفراد أو الأشخاص الطبيعيين: المستثمرين العاديين والمستثمرين المحترفين. وتوفر قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع مستوى أعلى من الحماية التنظيمية للمستثمر العادي مقارنةً بالمستثمر المحترف في ضوء الاختلافات الرئيسية في الموارد المتاحة للمستثمر والوضع المالي والمخاطر التي يتعرضون لها ومعرفتهم وخبراتهم في المنتجات والخدمات الاستثمارية.</p> <p>وكقاعدة عامة، نقوم بتصنيفك كمستثمر عادي لأغراض قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع ما لم نتفق معك على تطبيق تصنيف مختلف.</p> <p>وبناءً على ظروفك، مثل صافي الأصول المالية ومعرفتك وخبرتك الاستثمارية، فإننا قد نعرض تصنيفك ومعاملتك كمستثمر محترف بدلاً من مستثمر عادي. وسنطلب منك إكمال نموذج تصنيف العملاء والتوقيع عليه قبل أن نتفق معك على تصنيف العميل المناسب.</p> <p>وإذا كان لديك حساب استثماري مشترك مع آخرين، فسنقوم بتقييم كل من أصحاب الحسابات المشتركة لتحديد تصنيف العميل المناسب لحساب الاستثمار المشترك. ولكي يتم تصنيف حساب الاستثمار المشترك كمستثمر محترف، فإنه يتوجب علينا تصنيف جميع أصحاب الحسابات المشتركة تحت هذا الحساب كمستثمرين محترفين وسنطلب من كل من أصحاب الحسابات المشتركة إكمال نموذج تصنيف العملاء والتوقيع عليه.</p> <p>ولا يجوز تصنيفك إلا ضمن فئة واحدة من فئات تصنيف العملاء، ولكن يمكن تغيير تصنيفك من فئة إلى أخرى.</p> <p>وإذا تم تصنيفك كمستثمر محترف، فلن نكون ملزمين بالامتثال لقواعد معينة لممارسة الأعمال بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع وسيكون لديك مستوى أقل من الحماية التنظيمية بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع. وبالإضافة إلى ذلك، فإن بعض المنتجات الاستثمارية التي نوفرها هي متاحة فقط للعملاء المصنفين على أنهم مستثمرون محترفين بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.</p> <p>وإذا اتفقنا معك على تصنيفك كمستثمر محترف، فسنطلب منك تقديم إقرار سنوي عن طريق نموذج تصنيف العملاء لتأكيد أن جميع المعلومات والبيانات التي قدمتها إلينا لتصنيفك كمستثمر محترف لم تتغير. وسيكون لديك مطلق الحرية في تغيير تصنيف العملاء الخاص بك في أي وقت عن طريق مطالبتنا بإعادة تصنيفك كمستثمر عادي وتقديم الأدلة الداعمة التي نطلبها. وسنطلب منك إكمال نموذج تصنيف العملاء والتوقيع عليه قبل أن نتفق معك على تصنيف العميل المناسب.</p> <p>كما سنقوم بإجراء المراجعة، بشكل دوري، وعند الاقتضاء، عندما نقوم بتحديث تصنيف المستثمر المحترف الخاص بك بما في ذلك، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على أدلة داعمة إضافية منك أو من مصادر موثوقة أخرى. وإذا تغير تصنيف المستثمر المحترف الخاص بك إلى مستثمر عادي إما نتيجة لطبيبك أو عدم تمكنك من تقديم المعلومات أو الأدلة الداعمة التي نطلبها لتحديث سجلاتنا الخاصة بتصنيفك كمستثمر محترف، فقد يؤثر ذلك على نطاق خدمات إدارة الثروة التي يمكننا تقديمها لك أو نطاق المنتجات الاستثمارية التي قد تشتريها أو تستمر في الاحتفاظ بها.</p> <p>وبصفتنا عضواً في مجموعة HSBC، فإن لدينا سياسات داخلية تتعلق بالسلوك وحوكمة المنتجات من أجل تقديم مستوى عالٍ من الخدمة لعملائنا على المستوى العالمي، وقد تعني هذه السياسات عملياً أننا نقدم مستوى عالٍ من الخدمات التي قد تتجاوز مستوى ومعايير الخدمة المالية المطلوبة بدقة بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع عند التعامل مع المستثمر المحترف. وإذا قمنا بذلك، فلن يغير هذا مستوى الحماية التنظيمية الممنوحة لك بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع إذا وافقت على تصنيفك كمستثمر محترف.</p>
٢-١	<p><b>معلومات حول هذه الشروط وكيفية قبولك لها</b></p>
١-٢-١	<p><b>ما هي هذه الشروط ومتى تطبق؟</b></p>
<p>هذه الشروط هي بشكل عام الشروط والأحكام التي تحكم العلاقة بيننا عند شرائك لأي منتج أو قيامك بأي معاملة عن طريقنا أو استخدام أي من خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا. ونحن نسمي ذلك باسم "<b>علاقة إدارة الثروات</b>". كما أنها تتضمن شروطنا وأحكامنا المتعلقة ببيع وتخصيم المنتجات المحددة.</p> <p>وتطبق هذه الشروط طوال مدة علاقة إدارة الثروات معنا. ومن الهام أن تقرأها بكاملها وتضمن فهمك لها قبل الإشارة بقبولك لها. فإن تعذر عليك فهم أي شيء منها، يرجى الاتصال بنا باستخدام التفاصيل المحددة في القسم ١٢. فلا يجب عليك قبولها إن لم تفهمها. <b>نوصيك بالحصول على المشورة المستقلة، بما في ذلك المشورة المالية والضريبية والقانونية، وذلك قبل اتخاذ أي قرار بشأن قبول هذه الشروط.</b></p>	٢-٢-١
<p><b>كيف يمكنني استخدام هذه الشروط؟</b></p>	
<p>لقد قمنا بإضافة أسئلة على هذه الشروط لمساعدتك على إيجاد القسم الصحيح. والأسئلة ليست جزءاً من الشروط. كما أضفنا قسم قائمة المصطلحات (في القسم ١٣) لمساعدتك على فهم بعض الكلمات أو المصطلحات التي نستخدمها في هذه الشروط. فعندما ترى كلمات أو تعابير بأحرف بارزة (مثل على ذلك "منتجات")، يمكنك العودة للقائمة لمعرفة ما تعنيه هذه الكلمات أو التعابير. ويشكل فهرس المصطلحات جزءاً من هذه الشروط.</p>	

٣-٢-١	هل هذه الشروط هي الشروط الوحيدة المطبقة على علاقتنا لإدارة الثروات؟
<p>لا، حيث تحتوي المستندات التالية على الشروط والأحكام المطبقة على علاقتنا لإدارة الثروات بالإضافة إلى هذه الشروط:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مستندات المنتج</li> <li>• تأكيد المعاملة</li> <li>• نموذج فتح الحساب الاستثماري ونموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك</li> <li>• نماذج الطلبات المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية</li> <li>• نماذج إقرارات العميل فيما يتعلق بالمنتجات التأمين</li> <li>• نماذج تصنيف العملاء</li> <li>• مستندات التخطيط المالي (حيثما ينطبق ذلك)</li> <li>• كافة الشروط والأحكام المتعلقة بلوحة معلومات الثروة وجميع الملاحظات والإفصاحات والنصوص الأخرى المهمة المعروضة لك من خلال المنصة واستخدامك للقنوات الرقمية؛</li> <li>• الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية الخاصة بنا</li> <li>• شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخاصة بنا (حيثما ينطبق ذلك)؛ و</li> <li>• شروط الدولة، والتي تشكل جزءاً من هذه الشروط والمحددة في القسم ١١.</li> </ul> <p>وتؤلف المستندات أعلاه ("<b>المستندات ذات الصلة</b>")، بالإضافة لهذه الشروط، الاتفاقية الملزمة قانونياً بيننا فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات وكل منتج، معاملة واستخدام لخدمات إدارة الثروات.</p> <p>وفي حين أننا لا نعتقد بوجود أي تضارب بين المجموعات المختلفة من الشروط، ولكن في حال وجود أي تضارب بين الشروط، تسود شروط وثيقة المنتج ذو الصلة. وبشكل مشابه، تسود شروط الدولة على هذه الشروط، وهذه الشروط تسود على الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية أو شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.</p> <p>وإذا أصبح أي جزء من هذه الشروط غير قانوني، غير صالح أو غير قابل للتنفيذ من أي ناحية بموجب قانون أي ولاية قضائية، فلن يؤثر ذلك على قانونية، صلاحية أو قابلية تنفيذ تلك الشروط في أي ولاية قضائية أخرى أو على بقية هذه الشروط في تلك الولاية القضائية.</p>	
٤-٢-١	كيف أقبل هذه الشروط ومن أي تاريخ يبدأ العمل بها؟
<p>إن كنت عميلاً جديداً، سنطلب منك توقيع أو تقديم (عن طريق الوسائل الإلكترونية، حسب الإقتضاء) نموذج فتح الحساب الاستثماري، نموذج الطلب ذو الصلة أو نموذج إقرار العميل، كما يكون مطبقاً، في بداية علاقتنا لإدارة الثروات، مما يشير إلى قبولك لهذه الشروط. وتطبق هذه الشروط من تاريخ قبولك.</p> <p>وإن كانت لديك علاقة لإدارة الثروات الحالية معنا تحكمها نسخة سابقة من هذه الشروط، سنعطيك إخطاراً بأن شروط علاقة إدارة الثروات الخاصة بك قد تغيرت وسنرسل لك نسخة كاملة عن أحدث الشروط (بما فيها باستخدام الوسائل الإلكترونية). بالإضافة إلى ملخص بالتغييرات الأساسية الحاصلة على النسخة السابقة.</p> <p>يجوز لنا إجراء تغييرات على هذه الشروط وفقاً للقسم ٣-١ أدناه. وعندما يُطلب منا تزويدك بإشعار، فإن عدم اعتراضك أو استمرار استخدامك لخدمات الثروات الخاصة بنا خلال فترة الإخطار يعتبر بمثابة موافقتك على التغييرات. وإذا لم تتم بإخطارنا باعتراضك، فقد يؤثر ذلك على قدرتنا على الاستمرار في تزويدك بخدمات إدارة الثروات الخاصة بنا. للمزيد من المعلومات حول التغييرات على هذه الشروط، يرجى مراجعة القسم ٣-١ أدناه.</p> <p>كما توافق أنك عندما تقدم قبولاً أو موافقة بصيغة إلكترونية (بما فيها استخدام التوقيعات الرقمية أو الإلكترونية وإشارات القبول بتحديد مربع على النسخ الإلكترونية أو المنصات الرقمية)، فإن ذلك يشكل قبولك القانوني كما لو أنك قدمت قبولك أو موافقتك خطياً وستطبق كافة التشريعات المطبقة على قبول العقود عبر الوسائل الإلكترونية.</p>	
٥-٢-١	هل أحتاج لحساب استثماري لإبرام أي معاملات تتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟
<p>أجل. عليك فتح حساب استثماري من خلالنا بتقديم نموذج فتح حساب استثماري والموافقة على الشروط والأحكام المطبقة على هذا الحساب الاستثماري والمتاحة من قبلنا.</p> <p>من أجل إبرام أي معاملات من خلال المنصة، يتعين عليك فتح حساب تمويل استثماري لدينا وكذلك حساب استثماري لدى إنتراكتيف بروكيز المملكة المتحدة بتقديم نموذج فتح حساب استثماري. وسوف نُسهل فتح حساب استثماري لدى إنتراكتيف بروكيز المملكة المتحدة نيابة عنك وفقاً لهذه الشروط وسيتعين عليك الموافقة على الشروط والأحكام المطبقة على هذا الحساب الاستثماري، كجزء من عملية فتح الحساب من خلال المنصة.</p> <p>ونحتفظ بحق عدم قبول طلبك لفتح حساب تمويل استثماري لدينا أو حساب استثماري من خلالنا.</p>	

٦٢-١	<p><b>هل لدي حق التراجع وكيف أمارس هذا الحق؟</b></p> <p>نعم، لديك الحق في فترة تراجع مدتها ٥ أيام عمل في الإمارات العربية المتحدة بعد قيامك بتوقيع اتفاقيتك معنا وستبدأ فترة التراجع في يوم العمل التالي في الإمارات العربية المتحدة بعد تاريخ توقيعك. وهذا يعني أنه بإمكانك إلغاء اتفاقيتك معنا خلال هذه الفترة بدون أي غرامة، وسنقوم بإعادة أي رسوم ومصاريف ذات صلة. وبممكنك التنازل عن فترة التراجع. وإذا قمت بذلك، فإن شروط الاتفاقية المبرمة فيما بيننا ستكون سارية المفعول وملزمة على الفور.</p> <p>يرجى الرجوع إلى القسم ٤-٤ للاطلاع على تفاصيل حق التراجع فيما يتعلق بحسابك الاستثماري وحساب تمويل الاستثمار الخاص بك.</p> <p>وإذا اخترت إلغاء الاتفاقية المبرمة معنا بعد انتهاء فترة التراجع أو التنازل عنها، فيمكنك القيام بذلك على النحو الموضح في القسم ١-١٦-١ أدناه.</p> <p>فيما يتعلق بشراء المنتجات الاستثمارية التالية:</p> <p>صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت (عندما يتم تلقي تعليمات التعامل الخاصة بك من مدير علاقتك لدى بنك hsbc الشرق الأوسط) - يحق لك الحصول على فترة تراجع لمدة ٥ أيام عمل في الإمارات العربية المتحدة تبدأ في يوم العمل التالي في الإمارات العربية المتحدة بعد التاريخ الذي طلبت منا فيه شراء المنتج الاستثماري ذي الصلة. وإذا مارست هذا الحق، فسيتم عليك تقديم أمر بيع لنفس الكمية/ المبلغ الإسمي لعكس قيد معاملة الشراء الأصلية. وستحتاج إلى إلغاء أي تعليمات دائمة مرتبطة بالاستثمار الذي تم شراؤه، وسنقوم بإعادة رسوم المعاملات (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة المطبقة)، إن وجدت. وإذا مارست حقلك بالتراجع، وانخفض سعر السوق لمنتجك الاستثماري منذ تاريخ الشراء، فسيكون المبلغ المردود إليك أقل من مبلغ الاستثمار الأصلي.</p> <p>المنتجات المهيكلة - لديك الحق في فترة التراجع لمدة ٥ أيام عمل في الإمارات العربية المتحدة تبدأ اعتباراً من يوم العمل التالي لتاريخ إعطائك التعليمات إلينا لشراء المنتج المهيكل ذاتي الصلة. يرجى الاطلاع على الشروط التفصيلية في القسم ٩-١٠ في شأن المنتجات المهيكلة للحصول على المزيد من المعلومات.</p> <p>يمكنك التنازل عن فترة التراجع. وإذا اخترت بيع استثمارك بعد انتهاء فترة التراجع أو التنازل عنها، فسيتم تطبيق الشروط والأحكام الاعتيادية المتعلقة بالمعاملات.</p> <p>وبالنسبة إلى المنتجات الاستثمارية التي نوفرها من خلال المنصة، نظراً لطبيعة الأوامر عبر الإنترنت التي تتطلب التنفيذ الفوري، لن تتمكن من إلغاء أو عكس تلك الأوامر بعد تقديمك للأمر. وفي حال رغبتك في متابعة أي شراء لأي منتج استثمارية من خلال المنصة سيطلب منك التنازل عن حقلك في فترة التراجع قبل تقديم أي تعليمات لشراء هذه المنتجات الاستثمارية.</p> <p>عندما يتم تحديد فترة تراجع أطول في مستندات المنتج ذات الصلة لمنتج معين ترغب في شرائه، فسيتم تطبيق الفترة الأطول.</p>
٣-١	<p><b>التغييرات على هذه الشروط وعلى رسومنا ومصاريفنا؟</b></p> <p><b>هل يمكنكم تغيير هذه الشروط ورسومكم ومصاريفكم؟</b></p> <p>أجل، يمكننا ذلك.</p> <p>توافق على أنه يجوز لنا تغيير هذه الشروط:</p> <p>(أ) فوراً إذا كان ذلك مطلوباً بموجب اللوائح التنظيمية المعمول بها (وفي مثل هذه الحالة، سنخبرك في أقرب وقت ممكن عملياً بعد حدوث التغيير)؛ أو</p> <p>(ب) بتزويدك بإشعار مدته ٦٠ يوماً تقويمياً مسبقاً ليعكس ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١) أي تغيير في القانون الحاكم لقطاع الأعمال أو ممارسة السوق؛</li> <li>٢) أي تغيير في طريقة ممارستنا لأعمالنا، بما في ذلك إدخال تقنية جديدة أو تغييرات على تقنياتنا الحالية أو أي من المنصات التي يتم تقديم خدماتنا عليها؛</li> <li>٣) أي تغييرات في نطاق منتجاتنا، أو خدماتنا، أو ميزاتنا أو معايير الأهلية أو السياسات الداخلية؛</li> <li>٤) أي تغييرات في نطاق المنتجات المتاحة لك بما في ذلك وليس على سبيل الحصر، أي شروط وأحكام إضافية مطبقة على عرضنا لأي منتج معين؛</li> <li>٥) أي تغييرات قد تطرأ على مزودي الخدمة الخارجيين، بما في ذلك الكيانات التي تقدم خدمات التنفيذ أو خدمات أمين الحفظ لك؛</li> <li>٦) أي تغييرات لصالحك؛ أو</li> <li>٧) أي تغييرات تجعل هذه الشروط أكثر وضوحاً لك.</li> </ol> <p>في جميع الحالات، سوف نستخدم الطرق المناسبة لإطلاعك على التغييرات التي تطرأ على هذه الشروط (للمزيد من المعلومات حول طرق الإشعار، يرجى الاطلاع على القسم ٤-١ أدناه).</p> <p>يجوز لنا تغيير رسومنا ومصاريفنا في جدول رسوم الخدمات والتعريفات المطبقة لدينا (أو إدخال رسوم ومصاريف جديدة، أو إلغاؤها). وإذا قمنا بتغيير أي رسوم أو مصاريف، أو قمنا بتغيير طريقتنا في احتسابها، فسنرسل لك إشعاراً مسبقاً قبل ٦٠ يوماً تقويمياً على الأقل وسنستخدم الطرق المناسبة لإبلاغك بالتغييرات (للمزيد من المعلومات حول طرق الإشعار، يرجى الاطلاع على القسم ٤-١ أدناه) أو سنقدم إشعاراً وفقاً للوائح المعمول بها. ويتوفر أحدث جدول رسوم الخدمات والتعريفات على موقعنا الإلكتروني <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a>.</p> <p>توافق على أن عدم اعتراضك أو استمرارك باستخدام خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا سيعتبر موافقة منك على التغييرات التي تم إجراؤها وفقاً لهذا القسم ٣-١. وإذا لم تقم بإخطارنا باعتراضك، فقد يؤثر ذلك على قدرتنا على الاستمرار في تزويدك بخدمات الثروات الخاصة بنا.</p>

٤-١	<b>التواصل بيننا، البيانات والاحذارات</b>
<b>كيف ستقومون بالاتصال بي فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات؟</b>	
قد يتصل بك مستشارك بشكل مباشر. كما قد نرسل إليك خطاباً، باستخدام أحدث بيانات الاتصال الخاصة بك والموجودة في سجلاتنا، مستخدمين أي وسائل محددة في الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.	
<b>ماذا لو تغيرت بيانات الاتصال الخاصة بي؟</b>	
عليك إبلاغنا خطياً أو، في ظروف محددة، بواسطة الوسائل الإلكترونية كما يتم تحديدهم من قبلنا، بأسرع وقت ممكن في حال تغيرت أي من بياناتك الشخصية (مثل اسمك، حالة إقامتك، دولة إقامتك، وغيرها) أو بيانات الاتصال (مثل أرقام الهواتف، أرقام الجوال، عنوان البريد الإلكتروني، العنوان البريدي، وغيرها) التي نحتفظ بها. وسنطلب منك تعبئة نموذج تغير المعلومات لتوجيهنا بتحديث سجلاتنا. وسيكون من واجبك إبلاغنا بأحدث المعلومات المتعلقة بك، بما فيها وثيقة اعرف عميلك (جواز سفرك، حالة إقامتك، وثيقة التعريف الرسمية، وغيرها)، بيانات التوظيف وبيانات الراتب والاتصال. فإن لم تبلغنا بالمستجدات، فقد نضطر لاتخاذ بعض الإجراءات مثل تقييد منتجاتك أو خدمات إدارة الثروات أو حتى إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات (للمزيد من المعلومات يرجى الإطلاع على القسم ١٦-١). كما قد يعني ذلك عدم تلقيك للمراسلات المهمة منا. ولن نكون مسؤولين عن أي خسائر قد تتكبدها كنتيجة لعدم إبلاغنا بأخر المستجدات على معلوماتك الشخصية الصحيحة وبيانات الاتصال.	
وعندما تحصل على منتج جهة أخرى عن طريقنا، يكون من مسؤوليتك إبلاغ مزود منتج الطرف الآخر (بما فيهم الأعضاء الآخرين في مجموعة HSBC) بشكل مباشر بأي تغييرات على معلوماتك الشخصية أو بيانات الاتصال. ولن نكون مسؤولين عن إبلاغ معلوماتك الحديثة لأي من مزودي منتج الطرف الآخر، إلا إذا كنا ملزمين بالقيام بذلك بموجب عقدنا معهم. فإن لم تبلغ مزود منتج الطرف الآخر بأخر المستجدات، فقد لا تستلم المراسلات المهمة منهم (مثل التقييمات، الاحذارات أو المستجدات الأخرى). ولن نكون مسؤولين عن أي أضرار قد تعانها (بما فيها على سبيل المثال لا الحصر الخسائر المالية) نتيجة عدم إبلاغك إياهم بمعلوماتك الصحيحة. وسنقوم بإبلاغ مزود الخدمات التنفيذية ومزود خدمات الحفظ الخاص بك بأي تغييرات على بياناتك الشخصية أو بيانات الاتصال الخاصة بك عندما تملك منتجات استثمارية في حساب استثماري قمنا ببيعك إياه.	
<b>ما الذي ينبغي علي القيام به إذا انتقلت إلى دولة أخرى؟</b>	
نحن نبيع منتجات ونقدم خدمات إدارة الثروات للعملاء الموجودين فعلياً في الإمارات العربية المتحدة في وقت المعاملات ذات الصلة. ونحن ملزمون بالتشريعات النافذة وسياساتنا وإجراءاتنا الداخلية فيما يتعلق بأي منتجات وخدمات لإدارة الثروات يمكننا تقديمها للعملاء غير المقيمين في الإمارات العربية المتحدة. كما أننا لا نبيع أي منتجات ولا نزود أي خدمات لإدارة الثروات للأمريكيين. فإن أصبحت أمريكياً، فعليك إبلاغنا فوراً حيث إن ذلك سيؤثر على المنتجات وخدمات إدارة الثروات التي يمكننا تقديمها. وعليك إبلاغنا بأسرع ما يمكن إن غيرت دولة إقامتك، أو إذا كنت تخطط لمغادرة دولة إقامتك الحالية، حيث إن ذلك قد يؤثر على المنتجات وخدمات إدارة الثروات التي يمكننا نحن و/أو مزود منتج الطرف الآخر تقديمها أو الاحتفاظ بها لك، كيفية تواصلنا معك وما المعاملات التي قد نسمح بها، بالتوافق مع التشريعات النافذة وإجراءاتنا وسياساتنا الخاصة.	
<b>كيف أتصل بكم فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات؟</b>	
إن أردت التواصل معنا فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات، فيرجى الاتصال بمستشارك أو فرعك المحلي في المقام الأول. وخلاف ذلك، فيرجى استخدام بيانات الاتصال المحددة على موقعنا الإلكتروني العام. وللمزيد من المعلومات حول كيفية إجراء اتصالات رسمية، يرجى الإطلاع على الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية. وللمزيد من المعلومات حول كيفية تقديم شكوى، يرجى الإطلاع على القسم ١٥-١.	
<b>هل سترسلون لي كشوف حساب؟</b>	
بالنسبة للمنتجات الاستثمارية في حسابك الاستثماري، سنرسل لك (أو نتخذ الترتيبات اللازمة لكي تتلقى) كشوف حساب دورية تحدد قيمة استثماراتك في تاريخ البيان. وهذه مبنية على المعلومات التي يُقدمها لنا أمين الحفظ لحسابك الاستثماري. وتشكل كشوف الحساب جزءاً من كشوف الحساب المجمعة التي تغطي علاقتك المصرفية وعلاقات إدارة الثروات معنا. يرجى العودة إلى الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية للمزيد من التفاصيل حول كيفية إرسال هذه الكشوفات إليك. بالإضافة لذلك، سوف نرسل لك (أو نتخذ الترتيبات اللازمة لكي تتلقى) تقارير أو كشوف حفظ دورية من أمين الحفظ لحسابك الاستثماري، وفقاً للشروط والأحكام المطبقة الخاصة بأمين الحفظ.	
نحن لا نرسل أي كشوفات حساب لمنتجات التأمين. بخصوص منتجات التأمين، قد يرسل لك مزود منتج الطرف الآخر كشوف الحساب مباشرة. وحسب الأقتضاء، سيتم أيضاً منحك إمكانية الوصول إلى منصة مزود منتج الطرف الآخر عبر الإنترنت، حيث يمكنك الوصول لمعلومات التقييم. ونحن لسنا مسؤولين عن محتويات أي كشوفات أو معلومات أخرى تمت إتاحتها لك من قبل مزود منتج الطرف الآخر ولا عن تمامها أو دقتها.	

	<p><b>ما هي الاخطارات المهمة التي قد ألقاها منكم؟</b></p> <p>عندما يُبلغنا أمين الحفظ لحسابك الاستثماري بأي إخطار عن تصرفات الشركات، سنتولى مسؤولية إرسال تلك المراسلة إليك. ولا يمكننا تقديم المشورة بشأن أي مسألة متعلقة بتصرفات الشركات. فأنت وحدك المسؤول عن أي عواقب ناتجة عن تعليماتك إلينا والمتعلقة بتصرفات لشركة. كما لسنا مسؤولين عن أي تأخيرات (أو أي تصرف أو سوء تصرف ناتج) متعلق بتصرفات الشركة، بما في ذلك أي خسائر قد تتكبدها. بأي لغة ستتواصلون معي؟</p> <p>سنتواصل معك شفهيًا باللغة الإنجليزية غالباً، ولكن يمكننا تعيين مستشار لك يتحدث اللغة العربية في حال بلغتنا أنك تفضل التواصل شفهيًا باللغة العربية.</p>
	<p><b>ماذا لو كنت أعاني من صعوبات في قراءة/فهم هذه الشروط والمراسلات الأخرى منك؟</b></p> <p>عليك إبلاغنا إن كنت تعاني من صعوبات في قراءة أو فهم مستنداتنا أو مراسلاتنا. فإن كنت تعاني من صعوبات في قراءة أو فهم مستنداتنا أو مراسلاتنا أو كنا نعتقد أنك بحاجة لمساعدة إضافية، عندها قد نطلب منك، لحمايتك، اتخاذ بعض الإجراءات الإضافية عند التعامل معنا فيما يتعلق بالمنتجات وخدمات إدارة الثروات.</p>
<b>0-1</b>	<p><b>معلوماتك – كيف تتعامل معها</b></p> <p>ماذا ستفعلون بمعلوماتي؟</p> <p>سنقوم بجمع معلوماتك، تخزينها، استخدامها، نقلها، معالجتها ومشاركتها وقد نقوم بذلك إما في الإمارات العربية المتحدة أو أي ولاية قضائية أخرى (في الحالات التي تسمح بذلك التشريعات النافذة). فيرجى الإطلاع على القسم ٧ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية للمزيد من المعلومات. وبقبولك لهذه الشروط، فإنك توافق على استخدامنا لمعلوماتك بالطريقة وبالظروف المنصوص عليها في هذه الشروط وتوافق على أننا قد نعامل معلوماتك بالطريقة المحددة في الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية وسنستمر بالقيام بذلك حتى بعد إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات.</p>
<b>1-1</b>	<p><b>الجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية</b></p> <p>ما هي التزاماتك الخاصة بالجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية؟</p> <p>تحدد الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية معلومات حول التزاماتنا الخاصة بالجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية وكيفية تأثيرها على علاقتنا معك، بما في ذلك توقعاتنا ومتطلباتنا منك. ويطبق ذلك على علاقتنا لإدارة الثروات معك. وفي حال يكون هناك مزودي منتج جهة أخرى أو عند استخدامنا لأطراف أخرى لتقديم خدمات إدارة الثروات لك، قد يكون لهؤلاء الأطراف الأخرى التزامات الخاصة بالنسبة للجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية وقد تختلف عن الالتزامات الخاصة بنا. لن نكون مسؤولين عند اتخاذ تلك الأطراف الأخرى الإجراءات بالتوافق مع التزاماتها الخاصة بالنسبة للجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية ويتسبب لك ذلك بالخسارة.</p>
<b>٧-1</b>	<p><b>رسومنا ومصاريفنا، التزاماتك الضريبية</b></p> <p>ما هي رسومكم ومصاريفكم؟</p> <p>سنكشف لك عن الرسوم والتكاليف المطبقة لدينا ورسوم وتكاليف الطرف الثالث قبل قبولك هذه الشروط. سيتم كشف رسومنا لك في وقت حصولك على أي منتج، استخدامك لأي خدمة من خدمات إدارة الثروات أو إجرائك لأي معاملة. وسوف نوضح لك ما إذا كانت رسومنا ومصاريفنا تشمل أيضاً على تلك الرسوم والمصاريف الواجبة الدفع إلى مزود الخدمات التنفيذية ومزود خدمات الحفظ الخاص بك (بما في ذلك إنترأكتيف بروكيز المملكة المتحدة). يرجى التحقق من جدول رسوم والخدمات والتعرفات للحصول على تفاصيل و أنواع رسومنا ومصاريفنا وتلك التي تخص مزودي الخدمات (عندما تنطبق الحالة). كما توافق على دفع الرسوم والمصاريف المطبقة وأنها قد نخضع من حساباتك لدينا للحصول على الدفعة. ويتم دفع رسومنا ومصاريفنا بالإضافة إلى أي رسوم مفروضة من قبل مزودي منتج الطرف الآخر، والتي توافق أيضاً على دفعها. كما سيتم كشف رسوم ومصاريف أي من مزودي منتج الطرف الآخر لك. يرجى التأكد من قراءتك لأي مستندات منتج جهة أخرى للحصول على تفاصيل كاملة عن الرسوم والمصاريف المفروضة من قبل مزودي المنتج.</p>

	<b>هل عليّ دفع الضريبة على رسومكم؟</b>
	سيكون مطلوباً منك دفع مبلغ أي ضريبة أو رسوم أخرى مفروضة من قبل أي هيئة ضريبية من وقت لآخر على أي خدمات لإدارة الثروات نقدمها لك أو رسوم ومصاريف أي جهة أخرى أو رسوم أو مصاريف خاصة بسوق أدر تكون مسؤولاً عن دفعها. وقد يتضمن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي ضرائب قيمة مضافة، أو ضرائب استهلاك مشابهة. ونحتفظ بحق تحصيل وخصم هذه الضرائب المطبقة منك و/أو من أي من حساباتك لدينا في أي وقت. ويتم تسديد كافة الرسوم واجبة الدفع لنا من قبلك دون أي خصم، إلا إذا كان ذلك مطلوباً في التشريعات النافذة وفي تلك الحالة تتم زيادة مبلغ الرسوم واجبة الدفع للحد المطلوب لضمان استلامنا لمبلغ صافي مساوٍ للمبلغ الكامل الذي كنا لنستلمه لو لم تتم الدفعة بالخضوع لأي ضريبة حجز.
	<b>هل يمكنكم تغيير رسومكم ومصاريفكم؟</b>
	أجل، يمكننا ذلك. يرجى الإطلاع على القسم ١-٣ أعلاه للمزيد من المعلومات.
	<b>هل تستلمون أي مبالغ أخرى فيما يتعلق بمعاملاتي؟</b>
	أجل، بصفتنا موزع لمنتج، فإننا قد نستلم دفعات أو عمولات من مزود المنتج إن حصلت على أي منتج عن طريقنا. ولن تقوم بتسديد هذه الدفعات أو العمولات بشكل مباشر إلينا. وقد نقبل من أي مدير، سمسار أسهم، كفيل أو أي شخص آخر (بما في ذلك أي عضو آخر من مجموعة HSBC) عمولة، دفعة أو أي فائدة أخرى فيما يتعلق بمعاملاتك. وتوافق على احتفاظنا بهذه الدفعات أو الفوائد.
	<b>هل ينبغي عليّ دفع الضرائب فيما يتعلق بمنتجاتي؟</b>
	سيكون مطلوباً منك دفع مبلغ أي ضريبة أو رسوم أخرى مفروضة من قبل أي هيئة ضريبية من وقت لآخر فيما يتعلق بمنتجاتك و/أو أي أموال ناتجة عن هذه المنتجات أو عائدة عليها. وقد يتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر أي ضريبة دخل، ضريبة أرباح رأسمالية، ضريبة حجز أو أي ضرائب أخرى. ويكون من مسؤوليتك وحدك تسديد هذه الضرائب عند استحقاقها للهيئة الضريبية المختصة.
<b>٨-١</b>	<b>الاستثمارات المشتركة</b>
١-٨-١	<b>هل يمكننا الحصول على استثمارات مشتركة؟ كيف يمكننا فتح حساب استثماري مشترك عن طريقكم؟</b>
	يعتمد ذلك على شروط المنتج المحدد أو خدمة الثروة (وأي شروط مطبقة للأطراف الثالثة)، ولكن عادة يمكنك فتح حساب استثماري مشترك وامتلاك منتجات استثمارية بشكل مشترك. وسيتوجب على كل منكم توقيع (بواسطة الوسائل الإلكترونية حسب الإقتضاء) نموذج فتح الحساب الاستثماري وتحديد نوع ملكية الحساب الاستثماري المشترك (بما في ذلك، حسب الإقتضاء، نسبة ملكية كل من أصحاب الحساب المشترك. ويمكنك تغيير نوع و/أو نسبة الملكية لأي حساب استثماري مشترك حالي عن طريق نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك. وسيتوجب على كافة مالكي الحساب الاستثماري المشترك توقيع (بواسطة الوسائل الإلكترونية حسب الإقتضاء) نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك.
٢-٨-١	<b>هل يتوجب علينا جميعاً التوقيع لتشغيل حسابنا الاستثماري المشترك وإجراء معاملة تتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟</b>
	يتم فتح كافة الحسابات الاستثمارية المشتركة بتفويض التوقيع على أساس "إما/أو". وهذا يعني أن أي مالك للحساب يمكنه تشغيل الحساب الاستثماري المشترك فيما يتعلق بكافة الاستثمارات الموجودة أو التي ستصبح موجودة في ذلك الحساب ونكون مفوضين من قبلكم جميعاً، وسنقبل، أي من توقيعات مالكي الحساب المشترك بما يتعلق (١) بأي تعليمات تتعلق بالموجودات في ذلك الحساب أو (٢) أي قرارات تتعلق بالاستثمارات المبرمة للحساب الاستثماري المشترك. ويتم تحديد تفويض التوقيع على أساس "إما/أو" في نموذج فتح الحساب الاستثماري والذي يتوجب عليكم جميعاً توقيعه. ويقر كل مالك للحساب المشترك بموجبه أنه عندما يزودنا أي مالك للحساب المشترك بأي تعليمات أو قرار متعلق بالاستثمارات بالنسبة للحساب الاستثماري المشترك، بأنه قام كل مالك حساب مشترك بمشاركة كافة المعلومات والمستندات ذات الصلة ومناقشتها مع مالكي الحساب المشترك الآخرين، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر نموذج (نماذج) الطلب ذو الصلة وكافة المعلومات ونتائج التقييم المتضمنة في ذلك النموذج (النماذج). مع مراعاة القسم ٨-٨-١ أدناه، سنعتمد على تفويض التوقيع على أساس "إما/أو" للتصرف بناءً على أي تعليمات أو قرارات يتم اتخاذها (أو قد يتم اتخاذها) من قبل أي من مالكي الحساب المشترك.



٣-٨-١	ماذا يحصل إن حدث نزاع بيننا؟
	إن علمنا بحصول نزاع بين مالكي الحساب الاستثماري المشترك (مثلاً إن أعلمنا أحدكم بأي نزاع أو استلمنا تعليمات متضاربة من أكثر من شخص ولم نكن قد تصرفنا بناءً على التعليمات الأولى المستلمة)، فلن نتورط في ذلك. فبغض النظر عن وجود تفويض بالتوقيع على أساس "إم/أو" على حسابكم الاستثماري المشترك، لن نتصرف بناءً على أي تعليمات مستلمة من أي من مالكي الحساب الاستثماري المشترك. بل سنتصرف بالتوافق مع تعليمات خطية من كافة مالكي الحساب الاستثماري المشترك أو في حال استلمنا أمر محكمة ملزماً قانونياً متعلق بالأموال في الحساب الاستثماري المشترك. ولن نكون مسؤولين عن أي خسارة ناتجة عن أي إجراء متخذ من قبلنا. ويرجى الملاحظة أننا إذا علمنا بأي نزاع، فقد لا نكون قادرين على تزويد منتجات وخدمات لإدارة الثروات جديدة لكم وقد نطلب منكم إغلاق حسابكم الاستثماري المشترك، بعد تزويدكم بإخطار ذو فترة معقولة. يرجى الإطلاع على القسم ١٦-١ للمزيد من المعلومات.
٤-٨-١	هل ستزودوننا جميعاً بمعلومات حول استثماراتنا المشتركة؟
	سنقوم بتزويدكم جميعاً بمعلومات حول استثماراتكم المشتركة التي تملكونها معاً. ويمكن مشاهدة الاستثمارات المشتركة على كافة لوحات معلومات الثروة الخاصة بكم حسب الكيفية التي اتفقنا عليها معكم في وقت تسجيل أصحاب الحسابات المشتركة بخصوص خدماتنا المصرفية عبر الإنترنت أو خدماتنا المصرفية عبر الهاتف. وسنقوم بتزويد أحد مالكي الحساب على الأقل بكشف حساب واحد يغطي استثماراتكم المشتركة. بالإضافة لذلك، قد يقوم مزود منتج الطرف الآخر أيضاً بتزويدكم بكشوفاتهم الخاصة من وقت لآخر.
٥-٨-١	هل ستقدمون لنا المشورة جميعاً حول استثماراتنا المشتركة؟
	أجل، بالنسبة لبعض المنتجات، قد نقدم المشورة لكافة مالكي الحساب معاً فيما يتعلق بالاستثمارات المملوكة بشكل مشترك. ولكن قد نسمح لأي مالك واحد للحساب المشترك بتوقيع كافة مستندات المعاملات فيما يتعلق بالاستثمارات في الحساب الاستثماري المشترك على أساس التفويض بالتوقيع على أساس "إم/أو" الذي نملكه بالتوافق مع نموذج فتح الحساب الاستثماري الموقع من قبلكم جميعاً (انظر أعلاه).
٦-٨-١	هل نعتبر أننا نملك حصة متساوية من استثماراتنا المشتركة المملوكة في حسابنا الاستثماري؟
	تعتمد كيفية امتلاككم قانونياً للمنتجات الاستثمارية المشتركة على نوع المنتج الاستثماري، شروطه وأحكامه، مكانه و(في بعض الحالات) كيفية اختياركم لامتلاكه. وسيكون مستشاركم قادراً على توجيهكم للشروط والأحكام ذات الصلة الخاصة بمنتج استثماري معين وإخباركم بمكان امتلاكه، ولكن لن يكون قادراً على إبلاغكم بأي تأثيرات قانونية، هيكلية أو ضريبية، لوضع الملكية القانونية، وخاصة إن طلب منك اختيار كيفية امتلاككم قانونياً للمنتج الاستثماري المشترك على ما يحصل له في حال وفاة أحدكم أو جميعكم. وقد ترغب في الحصول على مشورة احترافية مستقلة حول موضوع الملكية القانونية والوفاة قبل استثماركم بشكل مشترك في أي منتج استثماري معين. وسنخبركم في نموذج فتح الحساب الاستثماري أو نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك بخيارات الملكية القانونية المحتملة المتاحة لك بموجب قانون الاختصاص القضائي الكائن فيه الحساب الاستثماري، والذي سيؤثر على ما يحصل لاستثماراتكم المملوكة بشكل مشترك عندما يتوفى أحد مالكي الحساب المشترك. ولا يمكننا تقديم المشورة لكم حول اختياركم لخيار الملكية فيما يتعلق بحسابكم الاستثماري المشترك، بل عليكم السعي للحصول على مشورة قانونية و/أو ضريبية مستقلة تتعلق بمسائل إثبات الوصية والإرث في الولايات القضائية ذات الصلة. وفي غياب أي إشارات أو اختيارات خطية منك، سنفترض دائماً (حيثما يكون ذلك مناسباً) أن كلاً منكم يملك حصة متساوية ومنفردة في أي استثمارات مشتركة.
٧-٨-١	ماذا يحصل في حال وفاة أحدنا؟
	عليكم إبلاغنا بأسرع وقت ممكن في حال وفاة أحدكم. يرجى الإطلاع على القسم ١١-١ للمزيد من المعلومات حول الإجراء المطبق في حال وفاة أحدكم أو جميعكم.
٨-٨-١	ماذا لو رغب أحدنا أو جميعنا بإنهاء علاقة إدارة الثروات وإغلاق الحساب الاستثماري المشترك؟
	إذا رغبتم بإنهاء علاقتكم بإدارة الثروات وإغلاق الحساب الاستثماري المشترك (كما هي محددة أكثر في القسم ١٦-١)، فيتوجب عليكم جميعاً إعطاءنا التعليمات معاً.
٩-١	<b>القصر</b>
	هل يمكنني الحصول على علاقة لإدارة الثروات معكم إذا كنت قاصراً؟
	إننا لا نسمح بحصولك على علاقة لإدارة الثروات معنا إن كنت تحت عمر ٢١ عاماً. كما قد يكون هناك حد عمري مطبق على منتجات وخدمات معينة.

١٠-١	<b>التصرف بصفتك الخاصة</b>
	توافق على التصرف بصفتك الخاصة ولمصلحتك الخاصة في كافة الأوقات. وستتعامل معك فقط بصفتك الخاصة ولن نتعامل معك عن طريق أي جهة أخرى.
١١-١	الوفاء والعجز
	<b>ماذا يحصل لمنتجاتي في حال وفاتي؟</b>
	<p>في حال وفاتك، على وراثتك القانونيين أو ممثليك الشخصيين إبلاغنا بأسرع ما يمكن. عندها سنخبرهم بالمستندات المطلوبة ليتمكنوا من تفعيل استرداد المنتجات. ويعتمد مصير منتجات معينة تملكها بعد وفاتك على نوع المنتج نفسه، شروطه وأحكامه، قيمته، مكانه و(في بعض الحالات بالنسبة للاستثمارات المشتركة) كيفية اختيارك لامتلاكه قانونياً. وعادة سنطلب من وراثتك القانونيين أو ممثليك الشخصيين تزويدنا بأمر محكمة صادر في الولاية القضائية المتعلقة باستثماراتك.</p> <p>ولا يمكننا تقديم المشورة لورثتك القانونيين أو ممثليك الشخصيين فيما يتعلق بالوصايا، إثبات الوصايا أو الإرث، التخطيط العقاري أو مسائل الإرث، المسائل الضريبية أو القانونية. كما لن نساعد وراثتك القانونيين أو ممثليك الشخصيين فيما يتعلق بالتقدم للحصول على إثبات الوصايا أو أي أوامر محكمة أخرى ذات صلة قد تكون مطلوبة. وقد يحتاجون للحصول على مشورة احترافية مستقلة تكون تكلفتها من مسؤوليتهم.</p>
	<b>ماذا يحصل إن لم أكن قادراً على توجيهكم بسبب عجز العقل؟</b>
	<p>إن أصبحت عاجزاً عقلياً (على سبيل المثال أصبحت معاقاً عقلياً بسبب مرض أو حادث أو غير قادر على اتخاذ القرارات بنفسك لأي سبب كان)، على ممثلك (ممثليك) إعطائنا إخطاراً بأسرع وقت ممكن، وتزويدنا بأي مستندات نطلبها أو مستندات ضرورية بموجب التشريعات النافذة. ونحتفظ بحق انتظار التعليمات من محكمة الولاية القضائية (الولايات القضائية) ذات الصلة قبل السماح بتعليمات إضافية فيما يتعلق بمنتجاتك. ولن نكون مسؤولين عن أي خسائر قبل إخطارنا بعجزك العقلي أو أي خسائر ناتجة عن عدم اتخاذنا لإجراءات تتعلق بمنتجاتك انتظاراً لتعليمات إضافية من محكمة الولاية القضائية (الولايات القضائية) ذات الصلة.</p> <p>يرجى الملاحظة أن ممثليك سيخضعون لنفس إجراءات اعرف عميلك كما كنا لنقوم بشكل طبيعي لك بصفتك الشخصية. وإن لم تكن راضين عن نتائج إجراءاتنا أو إن اعتقدنا أننا لا نملك معلومات كافية فيما يتعلق بممثليك، فإننا لن نكون ملزمين بالتصرف بناءً على تعليماتهم وقد نضطر لإنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك (للمزيد من المعلومات، يرجى الإطلاع على القسم ١٦-١).</p>
١٢-١	الدفعات، المقاصة وحقوق الاستعادة الأخرى الخاصة بنا
	<b>ما هي واجبات الدفع الخاصة بي؟</b>
	<p>عليك تسديد كافة الدفعات لأي مبالغ (بما في ذلك كافة الرسوم، المصاريف، الضرائب والرسوم) واجبة الدفع من قبلك لتنفيذ أو تسوية كافة المعاملات أو ما يتعلق بمنتجاتك بموجب هذه الشروط عند الطلب دون مقاصة، مطالبة مضادة أو خصم.</p> <p>ويجب أن تأتي أي دفعات مسددة من قبلك، فيما يتعلق بالمعاملات في المنتجات الاستثمارية، من حساب تمويل الاستثمار الخاص بك (إذا كانت المعاملات تتم من خلال المنصة) أو حسابك البنكي المختار لدينا (فيما يخص جميع المعاملات الأخرى). ويكون من مسؤوليتك تمويل حساب تمويل الاستثمار الخاص بك أو حسابك البنكي المختار لدينا (حسب مقتضى الحال) قبل شراء أي منتج استثماري وضمان وجود أموال كافية فيه من تاريخ إعطائنا تعليماتك لإجراء أي معاملة حتى تاريخ تسوية تلك المعاملة. ويطبق ذلك على كافة تعليماتك أو أوامرك المتعلقة بأي منتج استثماري، بما فيها على سبيل المثال لا الحصر، أي تعليمات أحادية أو تعليمات مكررة أو مستديمة.</p> <p>وإن كانت هناك أموال غير كافية في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك أو حسابك البنكي المختار لدينا (حسب مقتضى الحال) لتحقيق التعليمات المستدامة التي أصدرتها، تطبق الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية، فعلى سبيل المثال قد نمارس تقديرنا الخاص لإلغاء تعليمات الدفع دون إبلاغك بذلك مسبقاً.</p> <p>يجب أن تأتي أي دفعات مسددة من قبلك فيما يتعلق بمنتجات التأمين من حسابك النقدي المسمى. وسيتم تطبيق الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية على هذه الدفعات؛ بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي دفعات تدفع لمرة واحدة أو دفعات متكررة.</p> <p>ولن نكون مسؤولين إن فشلت في تمويل حسابك النقدي المسمى أو حساب تمويل الاستثمار الخاص بك أو حسابك البنكي المختار لدينا (حسب مقتضى الحال) ونتج عن ذلك عدم تنفيذ أي معاملة، أي خسائر أو عدم استمرار بمنتجاتك. وإن كانت عملة منتجك مختلفة عن عملة حسابك النقدي المسمى حساب تمويل الاستثمار الخاص بك أو حسابك البنكي المختار لدينا (حسب مقتضى الحال)، لن نكون مسؤولين عن أي تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ذات الصلة.</p>

<p><b>ما هي حقوق المقاصة الخاصة بكم؟ وما هي حقوق الاستعادة الأخرى التي تملكونها؟</b></p> <p>المقاصة تعني استخدام المال في حساب ما لوفاء أي دين في حساب آخر. وبموجب الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية، يحق لنا استخدام المال الذي تملكه لدينا لتخفيض أو إعادة دفع المبالغ التي تدین لنا بها (أو أي شخص آخر تملك حساباً مشتركاً معه). وبقبول هذه الشروط، توافق على أننا قد نطبق حقوق المقاصة الخاصة بنا كما هي محددة في الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.</p> <p>إذا:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>أ. فشلت في تسديد دفعة أو تسليمها فيما يتعلق بتنفيذ أو تسوية أي معاملات عند طلبها،</li> <li>ب. خرقت أي بنود من هذه الشروط، أي من متطلبات السوق أو تالشريعات النافذة، فيما يتعلق بكل من التزامات الدفع أو التسليم، أو</li> <li>ج. - أصبحت خاضعاً لأي حدث إفسار (أو اعتبرنا بشكل معقول أنك لم تسدد أو على الأرجح أنك لن تسدد دفعاتك أو التزامات التسليم)، وبدون الإخلال بأي حقوق أو تعويضات أخرى متاحة لنا، ودون أي إخطار إضافي، يمكننا:             <ol style="list-style-type: none"> <li>١- إلغاء، إغلاق، إنهاء أو عكس قيد كافة أو أي معاملات لحسابك الاستثماري،</li> <li>٢- الاحتفاظ بـ، بيع، قيد، إنشاء فائدة ضمان أو التخلص بغير ذلك من أي أموال نقدية، استثمارات أو أصول أخرى مملوكة لحسابك الاستثماري وتطبيق ذلك أو أي إجراءات بيع لها بتسوية كاملة أو جزئية لأي التزام، و/أو</li> <li>٣- ممارسة أي حق أو تعويض آخر متاح لنا وفقاً لهذه الشروط أو اتخاذ أي إجراء آخر كما نعتبره ضرورياً أو مطلوباً أو مناسباً حسب تقديرنا الخاص.</li> </ol> </li> </ol>	<p><b>كيف يمكنني استلام الأموال الناتجة عن منتجاتي الاستثمارية؟</b></p> <p>سيتم إضافة أي عائدات بيع أو استرداد وأرباح أسهم ودخل وفوائد مستلمة فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية التي تملكها في حساب الاستثمار الخاص بك لدى إنترأكتيف بروكيز المملكة المتحدة (بعد خصم أي ضرائب، إن وجدت) إلى حساب تمويل الاستثمار الخاص بك.</p> <p>يمكنك الاحتفاظ بحسابات تمويل الاستثمار وتمويلها بالدولار الأمريكي أو الجنيه الاسترليني أو اليورو أو دولار هونج كونج أو الدرهم الإماراتي. إذا كان أي من منتجاتك الاستثمارية بعملة أخرى غير الدولار الأمريكي أو الجنيه الاسترليني أو اليورو أو دولار هونج كونج أو الدرهم الإماراتي، فسندضيف إلى حساب تمويل الاستثمار بالدولار الأمريكي الخاص بك عائدات البيع أو أرباح الأسهم أو الدخل أو الفوائد المطبقة المحولة من عملة المنتج الاستثماري إلى الدولار الأمريكي. وسوف تقوم إنترأكتيف بروكيز المملكة المتحدة بإجراء أي تحويلات مطلوبة للعملة فيما يتعلق بمنتجاتك الاستثمارية وتطبيق أسعار صرف العملات الأجنبية المطبقة على هذه التحويلات، إلى جانب أي رسوم ومصاريف مطبقة. لن نكون مسؤولين عن أي خسائر ناجمة عن أسعار صرف العملات الأجنبية.</p> <p>سيتم إضافة أي عائدات بيع أو استرداد وأرباح أسهم ودخل وفوائد مستلمة فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية التي تحتفظ بها في حسابك الاستثماري لدى أي أمين حفظ آخر (بعد خصم أي ضرائب، إن وجدت) إلى حسابك البنكي المسمى.</p>
<p><b>١٣-١ استخدامنا للأطراف الأخرى</b></p>	<p><b>هل توظفون أطرافاً ثالثة لتزويد منتجات أو خدمات إدارة الثروات؟</b></p> <p>أجل. يتم تزويد المنتجات التي نوزعها إليك من قبل مزودي منتج الطرف الآخر، إلا إذا أخبرناك بغير ذلك. وقد نقوم بتعيين أطراف أخرى لأداء بعض خدمات إدارة الثروات بالنيابة عنا، كما قد نغير هذا الطرف الآخر في أي وقت، وهؤلاء الأطراف الأخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قد يكونون أو لا يكونون أعضاء في مجموعة HSBC وقد يكونون محليين أو أجبيين؛ و</li> <li>- قد يقومون بتعيين طرف آخر لأداء خدمات إدارة الثروات ذات الصلة.</li> </ul> <p>وسنبقى مسؤولين اتجارك عن نشاطات تلك الأطراف الأخرى إلا إذا أبلغناك بغير ذلك. كما قد ندفع رسوماً أو دفعات أخرى لتلك الأطراف الأخرى مقابل الخدمات التي يقدمونها. كذلك يمكننا أن ندفع رسوماً لأعضاء في مجموعة HSBC أو أي شخص آخر مقابل تقديمك لنا، وهذه الدفعات قد تؤثر أو لا تؤثر على الرسوم الواجب عليك دفعها لنا. كما قد نمرر معلومات حولك ودول منتجاتك لتلك الأطراف الأخرى بالقدر الذي يسمح به في التشريعات النافذة.</p> <p>وفي حال الإفسار أو أي إجراءات أخرى مشابهة فيما يتعلق بأي مزود منتج الطرف الآخر، فلن نكون مسؤولين عن أي عواقب قد تعانها نتيجة لهذا الحدث. وفي حال كان مزود منتج الطرف الآخر متواجدين خارج الدولة، ستخضع منتجاتك لقوانين تلك الولاية القضائية وقد تختلف حقوقك المتعلقة بتلك المنتجات عن تلك المطبقة في الإمارات العربية المتحدة أو دولة إقامتك أو قد تكون مضافة عليها.</p>

14-1	النقل
	<p>هل يمكنكم نقل حساباتي المرتبطة باستثماراتي إلى مصرف آخر أو مؤسسة مالية أخرى؟</p> <p>أجل، يمكننا نقل كافة حقوقنا المتعلقة بأي حسابات مرتبطة باستثماراتك التي حصلت عليها عن طريقنا إلى مصرف آخر أو مؤسسة مالية أخرى تشتري تلك الحقوق. كما يمكننا نقل كافة واجباتنا المتعلقة بتلك الحسابات، ولكن فقط لشخص مفوض أو معترف به من قبل منظمينا بأنه قادر على تحمل تلك الواجبات. وفي حال كنا ندرس نقل أي من حقوقنا أو واجباتنا، فقد نشارك معلوماتك مع أطراف أخرى فيما يتعلق بالنقل المقترح. وفي حال تم نقل أي من حقوقنا أو واجباتنا، فسنعطيك إخطاراً مسبقاً بشكل معقول بالنقل باستخدام الوسائل التي نعتبرها مناسبة (بما في ذلك الاخطارات الإلكترونية).</p>
	<p>هل يمكنني نقل حساباتي المرتبطة باستثماراتي لشخص آخر؟</p> <p>لا، لا يمكنك نقل أي من حقوقك وواجباتك المتعلقة بحساباتك المرتبطة باستثماراتك أو الحسابات نفسها لأي شخص آخر.</p>
10-1	الشكاوى
	<p>ماذا أفعل إن كنت غير راضٍ عن خدمات إدارة الثروات المقدمة من قبلكم أو أي منتج أملكه عن طريقكم؟</p> <p>إن كانت لديك أي شكوى بخصوص أي شيء مرتبط بخدمات إدارة الثروات المقدمة إليك أو منتجاتك، فيرجى الاتصال بمستشارك في المقام الأول. كما يمكنك رفع شكاوى عبر الموقع الإلكتروني العام (<a href="https://www.hsbc.ae/help/contact">https://www.hsbc.ae/help/contact</a>) بالضغط على رابط "أرسل ملاحظتك". وستستلم إخطاراً يقر بشكاوىك، متضمناً رقمياً مرجعياً لشكاوىك، خلال يومي عمل في الإمارات العربية المتحدة. وفي حال كنا غير قادرين على تزويدك بحل فوري لشكاوىك، سيتم تزويدك بالإطار الزمني التقريبي المطلوب لحل المسألة. سوف نتواصل معك وسنزودك برد كامل. وإن لم يتم حل شكاوىك بشكل مرضٍ أو إن لم تستلم رداً خلال الإطار الزمني الذي تم إبلاغك به، فيرجى إرسال رسالة إلى:</p> <p>فريق تجربة العميل، بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ص.ب. 76، دبي، الإمارات العربية المتحدة البريد الإلكتروني: <a href="mailto:customerexperienceuae@hsbc.com">customerexperienceuae@hsbc.com</a></p> <p>كما يوجد لدينا إجراءات معالجة رسمية للشكاوى ويمكنك أن تتأكد أننا سنتعامل مع أي شكوى بشكل احترافي وسيتم التحقيق بمخاوفك بشكل كامل. وإن كانت شكاوىك متعلقة بمنتج معين (مقارنة بخدمات إدارة الثروات التي نقدمها فيما يتعلق بذلك المنتج)، فقد نطلب منك إرسال الشكاوى إلى مزود المنتج مباشرة. إما إذا كانت شكاوىك متعلقة بالخدمات التنفيذية و/أو خدمات الحفظ المقدمة إليك، فسنتابعها مع الهيئة المزودة لتلك الخدمات ونتصرف للحفاظ على حقوقك اتجاههم إن كانوا في خرق لأي من واجباتهم. وفي مثل هذه الظروف، سوف تخضع حلول المشكلات للشروط والأحكام المطبقة الخاصة بمزود الخدمات التنفيذية و/أو مزود خدمات الحفظ.</p>
	<p>ماذا عليّ أن أفعل إن لم تستطعوا حل شكاوي أو في حال كنت غير راضٍ بعد استلام ردكم النهائي؟</p> <p>إن لم نكن قادرين على حل مشكلتك بما يرضيك، يمكنك رفع شكاوىك إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (<a href="http://www.centranlbank.ae">www.centranlbank.ae</a>) باعتباره الجهة التنظيمية لنا أو هيئة السلع والأوراق المالية الإماراتية (<a href="http://www.sca.gov.ae">www.sca.gov.ae</a>)</p>
17-1	إنهاء علاقة إدارة الثروات معنا
1-17-1	<p>ماذا لو كنت أرغب بإنهاء علاقتي لإدارة الثروات معكم؟</p> <p>يحق لك إنهاء علاقتك المالية معنا في أي وقت، ويمكنك إخبارنا بذلك في أي وقت خطياً وأن تطلب منا إغلاق حسابك الاستثماري (حساباتك الاستثمارية) المفتوح من خلالنا. فإن قررت إنهاء علاقتك المالية معنا، لن نكون قادرين على تزويد خدمات إدارة الثروات لك فيما يتعلق بأي منتجات استثمارية أو تأمينية تملكها في الوقت الذي تقرر فيه إنهاء علاقة إدارة الثروات معنا وسنبذل جميع ما في وسعنا من أجل إنهاء علاقتك معنا (كما هو ضرورياً).</p>

٢-١٦-١	هل هناك أي ظروف حيث قد تنهون علاقتكم لإدارة الثروات معي؟
<p>أجل. توافق على أننا قد نقوم بإنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك، بما في ذلك تعليق أو إغلاق حسابك الاستثماري بتأثير فوري لأي من الأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عدم دفعك لأي مبالغ مستحقة فيما يتعلق بالحساب الاستثماري أو أي حسابات أو منتجات أخرى تملكها لدينا</li> <li>• عندما ندرك أن المعلومات التي بلغتنا إياها غير صحيحة أو مضللة في الوقت الذي تم فيه إبلاغنا به،</li> <li>• إعلانك الإفلاس، إعادة جدولة ديونك أو السعي للتجميد أو التحرير بطريقة مشابهة فيما يتعلق بديونك أو تعيين طرف ثالث (مثل وصي مستلم، مصفي أو مدير) للتعامل مع أصولك،</li> <li>• أخفقت في الخضوع لأي تشريع مطبق أو واجباتنا، أو واجبات مزودي الطرف الآخر الخاصين بنا أو واجبات مزود الخدمات التنفيذية أو مزود خدمات الحفظ الخاص بك، فيما يتعلق بالجراءات المالية (انظر أدناه)،</li> <li>• أخفقت في الخضوع لأي امر محكمة استلمناه،</li> <li>• عندما نعلم بوجود نزاع بينكم في حالة أي حساب استثماري مشترك، منتجات مملوكة بشكل مشترك أو حيث هناك شخص آخر مفوض بمنح تعليمات متعلقة بموجوداتك،</li> <li>• عند وفاتك أو عجزك أو في حالة الحساب المشترك، وفاة أو عجز أي منكم،</li> <li>• عند اعتقادنا أنك لست المالك الحقيقي للاستثمارات،</li> <li>• عند إغلاقك، أو إغلاقنا، للحساب النقدي المسمى أو حساب تمويل الاستثمار المطلوب منك الحفاظ عليه بالتوافق مع القسمين ١-١٢ و ٤-٤، أو</li> <li>• إذا كان هناك أي سبب آخر نعتقد بشكل معقول أنه يتطلب تعليق الحساب الاستثماري أو إغلاقه.</li> </ul> <p>إننا نحمل واجب كشف الجرائم المالية، التحقيق فيها ومنعها (والتي تتضمن غسيل الأموال، تمويل الإرهاب، الرشوة، الفساد، التهريب الضريبي، الاحتيال، التهريب من العقوبات أو محاولة خرق القوانين والتشريعات). وخلال أدائها لهذه الواجبات، قد نؤخر، نمنع أو نرفض التصرف وفقاً لتعليماتك كما قد نغلق في النهاية حسابك الاستثماري بتأثير فوري. فإن قمنا بذلك، لن نكون مسؤولين أمامك أو أمام أي جهة أخرى عن أي خسارة قد يتم تكبدها.</p> <p>كما توافق أننا قد ننهي علاقتنا لإدارة الثروات معك، بما فيها تعليق أو إغلاق حسابك الاستثماري، في أي وقت دون أي سبب بإخطار قبل ٣٠ يوماً (أو أي فترة إخطار أخرى كما هو محدد في التشريعات النافذة).</p> <p>كما توافق أيضاً أننا لسنا بحاجة لقرار قضائي لتمكيننا من إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك.</p> <p>وفي حال تعليق حسابك الاستثماري، فلن يعني ذلك أننا لن نتصرف بناءً على أي تعليمات تعطينا إياها فيما يتعلق بذلك الحساب حتى يتم رفع التعليق. ولن نكون مسؤولين اتجاهك أو اتجاه أي جهة أخرى عن أي خسارة يتم تكبدها في ظل هذه الظروف.</p> <p>كذلك توافق أننا، بالقدر المسموح به في التشريعات النافذة، قد نخبر مزودي منتج الطرف الآخر التابعين لنا و/أو مزود الخدمات التنفيذية ومزود خدمات الحفظ الخاص بك في حال قررنا إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك وقد نخبرهم بالأسباب التي دفعتنا لاتخاذ قرار إنهاء علاقة إدارة الثروات معك.</p>	
٣-١٦-١	ماذا عن مزودي منتج الطرف الآخر أو مزود الخدمات التنفيذية ومزود خدمات الحفظ الخاص بك – هل يمكنهم إنهاء علاقتهم معي؟
<p>قد يرفض مزود منتج الطرف الآخر طلباتك أو معاملاتك وقد يطلبون منا إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك أو استعادة منتج معين تملكه عن طريقنا. فإن تصرفنا وفقاً لهذا الطلب، لن نكون مسؤولين عن أي خسائر قد تعانينا كنتيجة لهذا الرفض، إنهاء العلاقة أو الاستعادة.</p> <p>كما يمكن لمزود الخدمات التنفيذية ومزود خدمات الحفظ الخاص بك إنهاء علاقته معك وإغلاق حسابك الاستثماري وفقاً للشروط المتفق عليها المطبقة لدى ذلك المزود (هؤلاء المزودين) (يرجى الإطلاع على القسم ٤).</p>	
٤-١٦-١	ماذا يحصل لمنتجاتي الاستثمارية عندما أنني علاقتي لإدارة الثروات معكم وأغلق حسابي الاستثماري؟
<p>إن اخترت إنهاء علاقتك لإدارة الثروات معنا بموجب القسم ١-١٦-١ أعلاه وإغلاق حسابك الاستثماري، سنسألك ماذا تريدنا أن نفعل بمنتجاتك الاستثمارية. وقد يتضمن ذلك قيامنا بنقل (أو الترتيب لنقل) منتجاتك الاستثمارية ذات الصلة لأمين حفظ آخر من اختيارك أو، في حال عدم إجراء هذا الاختيار، إغلاق مراكز المفتوحة وبيع منتجاتك الاستثمارية ودفع الرصيد لك (صافي من كافة الرسوم، المصاريف والمبالغ الأخرى التي تدین لنا بها)، وفقاً للشروط المتفق عليها المطبقة لدى ذلك المزود (هؤلاء المزودين). ولن نكون مسؤولين إن تسبب ذلك بأي خسارة لك. كما عليك التحقق من مزودي منتج الطرف الآخر وأمين الحفظ الذي اخترته (حسب الإقتضائ) والذين قد يكون لديهم متطلبات إضافية.</p>	

0-17-1	<p><b>ماذا يحصل لمنتجاتي الاستثمارية عندما تنهون أنتم علاقة إدارة الثروات معي وتعلقون حسابي الاستثماري؟</b></p>
<p>إن أنهينا علاقتنا لإدارة الثروات معك بتأثير فوري بموجب القسم 17-1-2 أعلاه، قد نقوم بتعليق كافة المعاملات المتعلقة بحسابك الاستثماري، بيع (أو الترتيب لبيع) منتجاتك الاستثمارية المملوكة في حسابك الاستثماري وفي النهاية الترتيب لإغلاق حسابك الاستثماري بشكل فوري، مع مراعاة الشروط والأحكام التي يخضع لها الحساب الاستثماري.</p> <p>إن أنهينا علاقتنا لإدارة الثروات معك بإخطار مدته 30 يوماً بموجب القسم 17-1-2 أعلاه ولم نستلم أي تعليمات منك حول ما نريدنا أن نفعله بمنتجاتك الاستثمارية خلال فترة الـ 30 يوماً، فقد نقوم ببيعها دون أي إخطار إضافي لك.</p> <p>إن كان علينا بيع منتجاتك الاستثمارية في هذه الظروف:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• سيتم خصم أي مبلغ تدين لنا به أو لمزودي منتج الطرف الآخر أو مزود الخدمات التنفيذية ومزود خدمات الحفظ الخاص بك من عائدات البيع،</li> <li>• قد لا تستلم كمية أموال عن أي منتج استثماري بفترة ثابتة كما لو كنت امتلكته لكامل الفترة الثابتة لذلك المنتج.</li> </ul> <p>ولن نكون مسؤولين عن أي خسارة قد تتكبدها نتيجة لبيعنا استثماراتك في ظل الظروف المحددة في هذه الشروط.</p> <p>وعندما نبيع منتجاتك الاستثمارية، سنقوم عادة بدفع عائدات البيع لك (بعد كافة الخصومات) بتحويل (أو الترتيب لتحويل) العائدات إلى حساب تمويل الاستثمار الخاص بك إذا كانت المنتجات الاستثمارية محتفظ بها في حساب استثماري لدى إنترأكتيف بروكزر المملكة المتحدة (انظر القسم 1-12 إذا كانت المنتجات الاستثمارية محتفظ بها لدى أمين حفظ مختلف). وفي حال كانت عملة الأموال المنقولة مختلفة عن عملة حساب تمويل الاستثمار الخاص بك، فلن نكون مسؤولين عن أي خسائر ناتجة عن أسعار صرف العملات الأجنبية.</p>	
1-17-1	<p><b>ماذا يحصل لمنتجات التأمين الخاصة بي عندما تنتهي علاقة إدارة الثروات؟</b></p>
<p>ستستمر بامتلاك علاقة تعاقدية مباشرة مع مزودي المنتج التأميني إلى أن إما تقرر أنت أو يقرروا هم إنهاء تلك العلاقة، ولن تتأثر منتجاتك التأمين إلا إذا أخبرك مزودي المنتج التأميني بغير ذلك (مثل إذا انتقلت لدولة أخرى أو إذا توقفت عن تسديد دفعات الأقساط الدورية). ويكون من مسؤوليتك الاستمرار بتسديد دفعات الأقساط لمزودي المنتج التأميني بأي وسيلة متاحة لك مهما كانت بعد انتهاء علاقتك لإدارة الثروات معنا.</p>	
17-1	<p><b>واجباتنا القانونية</b></p>
<p><b>متى تكونون مسؤولين عن الخسائر التي تكبدتها؟</b></p> <p>بالمقدار المسموح به بموجب اللوائح التنظيمية المعمول بها، لن نكون مسؤولين اتجاهك عن أي خسارة إلا إذا نتجت عن إهمالنا الجسيم، أو تعسرنا أو احتيالنا المتعمد بسوء نية.</p> <p>وتوافق أننا لن نكون مسؤولين اتجاهك عن أي خسارة ناتجة عن تأثيرات عكسية للضريبة على أي معاملة. فنحن لا نقدم استشارات ضريبية.</p> <p>إنترأكتيف بروكزر المملكة المتحدة مسؤولة عن تسوية المعاملات وفقاً للموضح بمزيد من التفصيل في القسم 3-4.</p> <p>لن نتحمل المسؤولية عن الخسائر من أي نوع كانت نتيجة لفشل المعاملة المنفذة والتي يتعين تسويتها بحلول تاريخ التسوية على النحو المحدد في تأكيد التداول أو مذكرة العقد التي تتعلق بها هذه المعاملة (إلا حيث يكون هذا الإخفاق ناتج عن الإهمال الجسيم أو التقصير المتعمد من طرفنا أو من طرف أي شخص آخر يتم تعيينه من قبلنا أو من قبل مسؤوليهم أو موظفيهم)، على الرغم من أنه في مثل هذه الظروف نكون مفوضين باتخاذ أي إجراء أو خطوات لتسوية هذا المعاملة حسب ما نعتبره مناسباً وفقاً لتقديرنا الخاص.</p> <p>بالإضافة لذلك، لن نكون مسؤولين اتجاهك عن أي مخاطر قد تطبق عليك عند حصولك على أي منتج، وبشكل خاص أي خسائر ناتجة عن أي تأخير أو تغيير في ظروف السوق قبل تطبيق أي معاملة.</p> <p>بصرف النظر عن أي أحكام أخرى واردة في هذه الشروط، لن نتحمل المسؤولية تجاهك عن أي خسارة ربح أو مدخرات أو إيرادات أو شهرة أو أي خسارة تيعية أو غير مباشرة أو عرضية أو خاصة أو عقابية من أي نوع كانت.</p>	
<p><b>ماذا لو كان هناك أي تضارب مصالح لديكم؟</b></p>	
<p>نحن جزء من منظمة عالمية تقدم نطاقاً واسعاً من الخدمات المالية. وهذا يعني أننا في بعض الأحيان عند تعهدنا لمعاملة ما معك أو لك، قد يكون لدينا نحن أو أي شركة أخرى في مجموعة HSBC أو أي شخص آخر مرتبط بنا مصلحة في تلك المعاملة وقد تتضارب تلك المصلحة مع مصالحك. وقد وضعنا إجراءات مصممة لتحديد وإدارة تلك التضاربات.</p>	
<p><b>ماذا لو كان لدينا نزاع حول هذه الشروط؟</b></p>	
<p>تُحكم هذه الشروط وكافة المسائل الناتجة عنها أو المتعلقة بها وتُفسر بالتوافق مع القوانين والتشريعات المحددة في شروط الدولة – يرجى الإطلاع على القسم 10 لمزيد من المعلومات.</p>	

١٨-١	مسؤولياتك الإضافية
	ما هي المسؤوليات الإضافية التي تقع على عاتقي؟
	تكون مسؤولاً عن الحصول على المشورة الضريبية، القانونية والمحاسبية الخاصة بك، وبشكل خاص، عليك التأكد من إدراكك للتالي:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أي ضريبة قد تحتاج لدفعها فيما يتعلق بأي من منتجاتك، و</li> <li>• الالتزامات الضريبية الأخرى التي قد تكون عليك (مثل متطلبات التقديم)</li> </ul> <p>تملك بعض الدول قوانين ضريبية تطبق خارج تلك الدولة. فعليك الحصول على مشورة احترافية إن كنت غير متأكد من موقفك. إننا غير مسؤولين عن أي من التزاماتك الضريبية أو التزامات الإبلاغ ذات الصلة. فأنت وحدك المسؤول عن أداء التبليغات الضريبية عالمياً والالتزامات التقديم فيما يتعلق بموجوداتك الاستثمارية.</p>
<b>٢- خدمات إدارة الثروات</b>	
١-٢	الخيارات المتاحة لك
١-١-٢	ما الذي يشكل "مشورة"؟
	في حال إتمامنا للتخطيط المالي معك، وقيمنا تملك للمخاطر (بما في ذلك قدرتك على تحمل المخاطر والخسائر) ومعرفتك وخبرتك بالاستثمار وقدمنا توصية بأحد المنتجات أو أكثر والتي نعتقد أنها مناسبة لك وتحقق احتياجاتك.
٢-١-٢	التنفيذ فقط – لا مشورة
	قد تطلب الحصول على منتج أو تفعيل معاملة دون أي مشورة أو توصية منا، ونحن لن نقدم لك المشورة حول ذلك المنتج أو المعاملة. وستكون مسؤولاً وحدك عن خيار المنتج ونتائج المعاملة. وسنوضح لك في الوقت الذي تطلب منا فيه تفعيل المعاملة أو الحصول على المنتج أننا لم نقدم لك عنه أي مشورة أو توصية. وبالنسبة لمنتجات محددة، فإننا لا نقدم أي مشورة أو توصية وسنسمح لك بالتعامل بهذه المنتجات فقط بناءً على اختيارك لهذه المنتجات. وستبين المستندات التي نرودك بها حقيقة أننا لن نقدم أي مشورة أو توصية وتؤكد أنك مدرك بأنك تتصرف على هذا الأساس. وسنطلب منك التوقيع (بما في ذلك بواسطة الوسائل الإلكترونية، حسب الإقتضاء) على المستندات ذات الصلة والاحتفاظ بنسخة لسجلاتك.
٢-٢	التصرف بناءً على مشورتنا والتصرف عكسها
١-٢-٢	ما هو التخطيط المالي؟ وماذا يحصل في أي اجتماع للتخطيط المالي؟
	في اجتماع التخطيط المالي، يحصل مستشارك على معلومات حول ظروفك وأهدافك الشخصية والمالية. وسنحصل أيضاً على معلومات حول تملكك للمخاطر (بما في ذلك قدرتك على تحمل المخاطر والخسائر) ومعرفتك وخبرتك بالاستثمار. وسنستخدم المعلومات التي زودتها بها لتقييم أي منتجات مناسبة لك وتقديم مشورتنا أو توصيتنا لك. ما لم نحدد خلاف ذلك، فإن مشورتنا لن:
	١- تأخذ في الاعتبار الأصول الموجودة لديك، وسيتعين عليك تحديد المبلغ المناسب بنفسك للاستثمار في كل منتج وضمن التنوع الكافي لأصولك الإجمالية وضمن مستوى مقبول من التركيز، على سبيل المثال، على منتج واحد أو جهة إصدار واحدة أو نوع واحد من الاستثمارات. قد نرودك بإرشادات تركيز منتجاتنا على بعض المنتجات الاستثمارية المحددة.
	٢- تأخذ في الاعتبار وجهات نظرنا المتعلقة بالسوق. وستكون أن وحدك مسؤولاً عن تحديد وإنشاء وتكوين محفظتك الاستثمارية في جميع الأوقات.
	ولقد أوضحنا في القسم ١-٣ أعلاه أنه إذا تم تصنيفك كمستثمر محترف، فلن نكون ملزمين بالامتثال لقواعد معينة للممارسة الأعمال بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، وسيكون لديك مستوى أقل من الحماية التنظيمية بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، من الناحية العملية، فإننا نتبع سلوكنا الداخلي وسياسات حوكمة المنتجات الخاصة بنا عند تزويد عملائنا (بما في ذلك أولئك المصنفين كمستثمرين محترفين بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع) بمستوى عالٍ من الخدمات التي قد تتجاوز مستوى ومعايير الخدمة المالية المطلوبة بشكل صارم بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع عند التعامل مع المستثمرين المحترفين. وإن تقديمنا لمثل هذا المعيار من الخدمات إلى المستثمرين المحترفين وفقاً لسياساتنا الداخلية لن يغير مستوى الحماية التنظيمية الممنوحة لهذا المستثمر المحترف بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.
	ومن الهام جداً أن تكون المعلومات التي نملكها عنك كاملة، دقيقة وصحيحة في وقت تقديمنا للمشورة. وهذا لأننا نبني مشورتنا على تلك المعلومات. فإن كان أي جزء من المعلومات التي نملكها عنك غير كاملة، غير دقيقة أو غير صحيحة، فلن نكون قادرين على تقديم المشورة لك بشكل دقيق وقد لا يكون المنتج الذي ننصحك به مناسباً لك.
	وبعد اجتماع (اجتماعات) التخطيط المالي، سنرودك بمستندات التخطيط المالي ذات الصلة لتوقيعها (بما في ذلك بواسطة الوسائل الإلكترونية، حسب الإقتضاء) والاحتفاظ بنسخة منها لسجلاتك.

٢-٢-٢	<p><b>متى أعتبر أنني تصرفت بناءً على مشورتكم؟</b></p>
	<p>سيكون قرار الحصول على منتجات معينة قرارك دائماً. وعندما تتابع بمعاملة ما بناءً على مشورتنا أو توصيتنا، عندها تكون قد تصرفت بناءً على مشورتنا.</p>
٣-٢-٢	<p><b>متى أعتبر أنني تصرف ضد مشورتكم؟</b></p>
	<p>إذا اخترت أي منتج أو طلبت منا تفعيل أي معاملة غير متوافقة مع توصياتنا أو مشورتنا، عندها تكون قد تصرفت بناءً على مبادرتك الخاصة ضد مشورتنا وسوف نتعامل مع هذه المعاملة على أساس التنفيذ فقط. وستكون مسؤولاً وحدك عن خيار المنتج ونتائج المعاملة. وعندما تختار التصرف ضد مشورتنا، ستبين المستندات التي نزودك بها هذه الحقيقة وتؤكد أنك مدرك بأنك تتصرف على هذا الأساس. وسنطلب منك التوقيع (بما في ذلك بواسطة الوسائل الإلكترونية، حسب الإقتضاء) على المستندات ذات الصلة والاحتفاظ بنسخة لسجلاتك.</p>
٣-٢	<p><b>ما لن نقوم به والقيود على خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا</b></p>
١-٣-٢	<p><b>ما هي القيود على خدمات إدارة الثروات التي تعرضونها؟</b></p>
	<p>بصفتنا موزعاً، لا نقدم أي تعهد بأن المنتجات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية لأغراضك. في حين أن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ("HSBC ISSC") قد راجعت المنتجات وهي مقتنعة بامتثالها لمبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة على HSBC في الإمارات العربية المتحدة، إلا أن آراء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في HSBC قد تختلف عن آراء المستشارين الشرعيين الآخرين وعن المعايير الشرعية المختلفة من قبل هيئات شرعية ومستشارين مختلفين. تقر أنك مسؤول وحدك عن رضاك فيما إذا كان أي منتج ترغب بالاحتفاظ به خاضعاً للشريعة الإسلامية لأغراضك بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة عليك، والتي يتم تفسيرها من قبلك ومن قبل المستشارين الشرعيين. ولن تعتمد علينا، على أي من شركاتنا التابعة في مجموعة HSBC أو أي مستندات محضرة من قبلنا أو من قبل أي من شركاتنا التابعة لأغراض تحديد أو تأكيد أن المنتج الذي ترغب بالحصول عليه خاضع للشريعة. ولن تطالب بأي نزاع على أساس خضوع المنتج للشريعة ولن يكون لديك أي اعتراضات بالنسبة لمسائل الخضوع للشريعة فيما يتعلق بأي من مستندات المنتج. وعندما تصرف بناءً على مشورتنا بموجب القسم ١-٢-٢ والقسم ٢-٢-٢ أعلاه، فإننا لن:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نراقب منتجاتك و/أو ظروفك للتحقق مما إذا كانت المنتجات ما زالت مناسبة لك (على سبيل المثال، لن نقوم بمراقبة التغييرات على ظروفك الشخصية أو المالية، أو التغييرات التي تؤثر على مزود المنتج أو تغييرات السوق العامة)</li> <li>• نضمن أداء أي منتج نوصي به لك</li> <li>• نقدم معلومات مستمرة لك حول الفرص المستقبلية التي قد تكون مناسبة لك.</li> </ul> <p>فإذا اخترت المتابعة بالمنتج (المنتجات) الاستثمارية التي أوصينا بها لك، سنتصل بك بشكل دوري ونطلب منك مراجعة المعلومات التي زدتنا بها لتؤكد أن هذه المعلومات حديثة. وسنحتاج منك إبلاغنا بأي تغيير على المعلومات التي زدتنا بها مسبقاً. وقد يطلق ذلك مراجعة لمنتجاتك الاستثمارية الحالية. يرجى الإطلاع على القسم ٦-٥-٣ أدناه لمزيد من التفاصيل. ولسنا تحت أي التزام بتقديم مشورة مستمرة لك فيما يتعلق بإدارة منتجاتك أو ما يتعلق بأي معاملة معينة. ويكون من مسؤوليتك الحفاظ على منتجاتك قيد المراجعة لضمان استمرارها بتلبية احتياجاتك، أهدافك وظروفك المالية المتغيرة.</p>
٢-٣-٢	<p><b>ما الذي لن تقدموا لي المشورة بشأنه؟</b></p>
	<p>لن نقوم بتزويدك بأي مشورة ضريبية، قانونية أو محاسبية أو أي مشورة حول الإرث، التخطيط العقاري أو مبادئ ومسائل الشريعة ولن نكون في أي وقت ملزمين بتزويد مثل هذه المشورة.</p>



٣- المخاطر	
١-٤	<p><b>من يقدم لي الخدمات التنفيذية فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على هذه الخدمات التنفيذية؟ ومن أي تاريخ يبدأ تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام الخدمات التنفيذية؟</b></p> <p>قد تقدم شركائنا التابعة، الأطراف الأخرى أو شركاتها التابعة خدمات تنفيذية لك بالخضوع للتشريعات النافذة. فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية التي يتم التعامل بها من خلال المنصة، ستلقى الخدمات التنفيذية من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. لتلقي الخدمات التنفيذية من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من خلال المنصة، سوف تحتاج إلى فتح حساب استثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. وستحتاج أيضًا إلى فتح حساب تمويل استثمار لدينا.</p> <p>جميع الخدمات التنفيذية المقدمة لك من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة سيتم توفيرها من قبلهم بصفتهم الوسيط الخاص بك، وفقًا لشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة (وهي شروط وأحكام منفصلة مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة). وكجزء من عملية فتح الحساب الاستثماري، سيتعين عليك قبول شروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من أجل الحصول على خدماتهم والوصول إلى المنصة.</p> <p>بموجب قبولك هذه الشروط، فإنك تفوضنا، بصفتنا وكيلك، للقيام بما يلي: -</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تعيين إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة كوسيط لك بخصوص الخدمات التنفيذية،</li> <li>• تسهيل دخولك في علاقة تعاقدية مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة وفقًا لشروط وأحكام إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة المطبقة المعمول بها من وقت لآخر؛</li> <li>• نقل الأوامر والتعليمات والمعلومات الواردة منك من وقت لآخر إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من خلال المنصة؛ و</li> <li>• القيام بجميع الأمور الأخرى التي تلتزم بشكل معقول لتيسير حصولك على خدمات الوساطة من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</li> </ul>
	<p><b>ما هي المخاطر التي قد تطبق عندما أحصل على منتج ما؟</b></p> <p>يعتمد مستوى ونوع المخاطر على نوع المنتج، وتفسير وثيقة المنتج المخاطر المصاحبة لأي منتج معين. وكتوضيح، قد تتضمن بعض هذه المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مخاطر السيولة</li> <li>• مخاطر السوق</li> <li>• المخاطر الائتمانية</li> <li>• مخاطر الإعسار</li> <li>• مخاطر العملة</li> <li>• مخاطر معدل الفائدة</li> <li>• المخاطر التنظيمية/القانونية/الهيكيلية</li> <li>• المخاطر التشغيلية</li> </ul> <p>ولا يكون الأداء السابق لمنتج ما مؤشرًا أو دليلًا على أدائه المستقبلي ويمكن أن تنخفض قيمة الاستثمارات أو تزداد ولا يمكنك استعادة المبلغ المستثمر أصلًا. وعليك قراءة كافة اخطارات التعرض للمخاطر المزودة إليك فيما يتعلق بأي منتج، وعليك ضمان فهمك الكامل للمخاطر ذات الصلة قبل اتخاذ أي قرار بالحصول على منتج ما.</p>

<p>في حين أننا سنعمل كوكيل لك في تسهيل إنشاء علاقة تعاقدية بينك وبين إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، إلا أنه سيكون لديك علاقة تعاقدية مباشرة مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة وفقاً لشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة (وفقاً للموضح بمزيد من التفصيل في القسم ٤-٣ أدناه).</p> <p>سوف تقدم إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الخدمات التنفيذية التالية لك وفقاً للتشريعات المعمول بها والشروط والأحكام المطبقة المبرمة بينك وبين إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. اعتماداً على نوع المنتج الاستثماري، قد تكون هناك عمليات تنفيذ وتسوية مختلفة وكيانات مختلفة معنية. على سبيل المثال، إذا كنت مؤهلاً للاستثمار في المنتجات المهيكلة، أو التقدّم بطلب للحصول على تسهيل تمويل منا ليتم ضمانه من خلال منتجات استثمارية مؤهلة، فسنبلغك بأن مزود خدمة منفصل بخلاف إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة قد يزودك بالخدمات التنفيذية فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية ذات الصلة. وفي هذه الحالة، سيتم تطبيق شروط وأحكام منفصلة. وسيتعين عليك تفويضنا للتصرف كوكيل لك لتعيين مزود الخدمة المستقل وقبول الشروط والأحكام المعمول بها بخصوص هذه الخدمات.</p> <p>وتفوضنا بموجبه بتغيير الهيئة التي تقدم الخدمات التنفيذية لك حسب تقديرنا، ولكننا سنعطيك دائماً إخطاراً معقولاً بهذا قبل القيام بذلك وسنشرح الخيارات المتاحة لك فيما يتعلق باستثماراتك.</p>	<p><b>٢-٤ من يقدم خدمات أمين الحفظ لي؟ ومن يحتفظ باستثماراتي؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على خدمات الحفظ هذه؟ ومتى يبدأ تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام خدمات الحفظ؟</b></p>
<p>قد تقدم شركاتنا التابعة، الأطراف الأخرى أو شركاتها التابعة خدمات الحفظ لك بالخضوع للتشريعات النافذة.</p> <p>إن الهيئة التي تقدم خدمات أمين الحفظ أو أي من أمناء الحفظ من الباطن المختارين هم أطراف أخرى وقد يكونوا متواجدين خارج البلاد وبالتالي قد تخضع استثماراتك لقوانين تلك الولاية القضائية. وهذا يعني أن حقوقك المتعلقة باستثماراتك قد تختلف عن تلك الموجودة في بلدك الأم. ولن تكون مسؤولين عن الإجراءات أو التقصير من أي جهة أخرى. وفي حال الإعسار أو أي إجراءات مشابهة فيما يتعلق بتلك الأطراف الأخرى، فإننا لن نكون مسؤولين عن أي عواقب قد تعانيها كنتيجة لذلك الحد.</p> <p>يقبول هذه الشروط، يتوافق على وجود استثماراتك لدى أمين حفظ واحد، أو أكثر، معين من قبلك عن طريقنا بصفتنا وكيلك وإنك تفوضنا لإبرام اتفاقية مع أمين الحفظ بالنيابة عنك. وتحدد هذه الشروط من هو أمين الحفظ بخصوص استثماراتك وأين يتواجد وما هي الشروط والأحكام المطبقة على تقديمه لخدمات الحفظ لك.</p> <p>فيما يتعلق بالخدمات المقدمة لك من خلال المنصة، سيتم توفير جميع خدمات الحفظ لك من قبل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة (بصفتها أمين الحفظ الخاص بك) وستخضع لشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. وسيتعين عليك قبول هذه الشروط والأحكام من أجل الوصول إلى المنصة.</p> <p>وإنك تفوضنا، بصفتنا وكيلك، للقيام بما يلي:-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تعيين (نيابة عنك) إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة لتكون أمين الحفظ الخاص بك؛</li> <li>• تسهيل دخولك في علاقة تعاقدية مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة وفقاً لشروط وأحكام إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة المطبقة المعمول بها من وقت لآخر؛</li> <li>• نقل الأوامر والتعليمات والمعلومات الواردة منك من وقت لآخر إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من خلال المنصة؛ و</li> <li>• التواصل مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة فيما يتعلق بحسابك الاستثماري ومنتجاتك الاستثمارية الموجودة في حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الاستثماري، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، نقل المعلومات والمستندات والإخطارات بشكل مستمر فيما يتعلق بخدمات إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بشأن الحساب الاستثماري الخاص بك والاحتفاظ به لديها؛ و</li> <li>• القيام بجميع الأمور الأخرى التي تلتزم بشكل معقول لتيسير حصولك على خدمات الحفظ من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</li> </ul> <p>في حين أننا سنعمل كوكيل لك في تسهيل إنشاء العلاقة بينك وبين إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، سيكون لديك علاقة تعاقدية مباشرة مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة وفقاً لشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة (وفقاً للموضح بمزيد من التفصيل في القسم ٤-٣).</p> <p>سوف تقدم إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة خدمات الحفظ لك وفقاً للتشريعات المعمول بها وشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p> <p>لأغراض إنشاء وتشغيل خدمات الحفظ التي تقدمها إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة لك، جميع المعلومات ذات الصلة فيما يتعلق بمعاملاتك والتعليمات الأخرى فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية والمعلومات المقدمة إلينا والمعلومات ذات الصلة المتعلقة بحساباتك لدينا سيتم مشاركتها من قبلنا مع إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p> <p>اعتماداً على نوع المنتج الاستثماري، قد تكون هناك عمليات تنفيذ وتسوية مختلفة وكيانات مختلفة معنية. على سبيل المثال، إذا كنت مؤهلاً للاستثمار في المنتجات المهيكلة، أو التقدّم بطلب للحصول على تسهيل تمويل منا ليتم ضمانه من خلال منتجات استثمارية مؤهلة، فسنبلغك بأن مزود خدمة منفصل بخلاف إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة قد يزودك بالخدمات التنفيذية فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية ذات الصلة. وفي هذه الحالة، سيتم تطبيق شروط وأحكام منفصلة. وسيتعين عليك تفويضنا للتصرف كوكيل لك لتعيين مزود الخدمة المستقل وقبول الشروط والأحكام المعمول بها بخصوص هذه الخدمات.</p> <p>تفوضنا بموجبه بتغيير الهيئة التي تقدم لك خدمات أمين الحفظ حسب تقديرنا، ولكننا سنعطيك دائماً إخطاراً معقولاً بهذا قبل القيام بذلك وسنشرح الخيارات المتاحة لك فيما يتعلق باستثماراتك.</p>	

<p>يرجى الملاحظة أننا لا نراقب أو نشرف على الاستثمارات أو مصدرها. كما أننا غير مسؤولين عن أي هبوط أو استمرار في قيمة الاستثمارات التي تملكها لدى أمين الحفظ الخاص بك. وإذا كنت قد اكتتبت على أموال استثمارية عن طريقنا في الماضي، فقد تكون امتلاكها لدى أمين حفظ آخر غير إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، أو تملكها مباشرة لدى مزود المنتج، نتيجة لتسجيل مزود الخدمة لاسمك الخاص في سجلات تسجيل الأموال ذات الصلة، وفي هذه الحالة تطبق الشروط والأحكام التي وقعت عليها في وقت الاكتتاب على تلك المنتجات طالما أنها تتعلق بترتيبات الحفظ المطبقة عليها إلا إذا قمنا بإخطارك بما يخالف ذلك. ومن الهام أن تبقى عنوانك وبيانات الاتصال الخاصة بك محدثة لدى مزود منصة أمين الحفظ أو مزود المنتج مباشرة، حيث سيكونون هم (وليس نحن) مسؤولين عن تزويدك ببيانات التقييم واللاخطارات المتعلقة بالاستثمارات التي تملكها لديهم.</p> <p><b>ولن نقدم لك أي خدمات حفظ كطرف أصيل أو كوكيل لك. ولن نكون مسؤولين عن الاحتفاظ بمنتجاتك الاستثمارية أو حمايتها.</b></p>	<p><b>٣-٤ من هي إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وكيف أستلم الخدمات من إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على الخدمات التي تقدمها إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وما هي كيفية تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟</b></p>
<p>تقع إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة في المملكة المتحدة، وهي شركة مرخصة من قبل سلطة السلوك المالي في المملكة المتحدة وخاضعة لرقابتها ومسجلة لدى سلطة السلوك المالي في المملكة المتحدة بالرقم ٢٠٨١٥٩. وإئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة هي شركة مسجلة في المملكة المتحدة بالرقم ٠٣٩٥٨٤٧٦. ويقع مكتبها المسجل في ٢٠ شارع فينتشرتش، الطابق ١٢، لندن EC٣M ٣BY، المملكة المتحدة.</p> <p>سيكون لديك علاقة تعاقدية مباشرة مع إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. وسنقوم، بصفتنا وكيلك، بتسهيل دخولك في هذه العلاقة. وسيتعين عليك، كجزء من عملية تقديم طلب حساب الاستثمار، قبل تلقي الخدمات من إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، قبول جميع شروط وأحكام إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، والتي ستخضع للقانون الإنجليزي بالإضافة إلى وثائق الإفصاح المطلوبة من إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة فيما يتعلق بالخدمات التي ستقدمها لك. ويشار إلى جميع هذه الشروط والأحكام ووثائق الإفصاح، وما يطرأ عليها من تعديل أو استبدال من وقت لآخر، بلفظ "شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة".</p> <p>سيتم تطبيق شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة على علاقتك التعاقدية مع إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة فيما يتعلق بخدماتهم التي سيتم تقديمها لك. يمكنك أن تطلب منا في أي وقت تزويدك بنسخة كاملة من الشروط والأحكام مع نسخة من شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p> <p>تحدد شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الشروط الكاملة لاتفاقيتك مع إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة والتي بموجبها (١) ستقدم لك إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الخدمات التنفيذية وفقاً للمذكور في القسم ١-٤؛ و (٢) سوف تقدم إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة خدمات الحفظ لك وفقاً للمذكور في القسم ٢-٤، بما في ذلك تسوية المعاملات والاحتفاظ بالنقود والأوراق المالية لصالحك فيما يتعلق بحسابك الاستثماري.</p> <p>ستدخل اتفاقيتك مع إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة حيز التنفيذ بينك وبين إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة عندما يفتح لك إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة لأول مرة حساباً استثمارياً في دفاترها. ويجوز لشركة إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة إنهاء اتفاقيتها معك واستخدامك لخدماتها في أي وقت، بما في ذلك عند وقوع حدث تقصير على النحو المنصوص عليه في شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. <b>وإنك توافق على أنه بموجب قبولك لشروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، ستكون ملزماً بشروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة (وما يطرأ عليها من تعديل وفقاً لتلك الشروط والأحكام) والتي ستطبق على تقديم إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة للخدمات التنفيذية وخدمات الحفظ لك.</b></p> <p>إذا كان لديك أي سؤال حول شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، فيجب عليك الاتصال بنا لمناقشة هذا الأمر في أقرب وقت ممكن، وقبل قبول هذه الشروط أو شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة أو الموافقة على تلقي أي من خدمات إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. <b>كما هو الحال مع أي اتفاقية أو عقد، يجب عليك أيضاً الحصول على أي مشورة قانونية أو مالية أو أي مشورة أخرى مستقلة تعتقد أنك بحاجة إليها قبل قبول هذه الشروط أو شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</b></p> <p>وفقاً لهذه الشروط وشروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة:</p> <p>ستوفر لك إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الخدمات التالية:</p> <p>أ. تنفيذ الأوامر (أو إرسال الأوامر للتنفيذ وفقاً للموضح في شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة)؛</p> <p>ب. العمل كوسيط مقاصة ذاتية و/أو الترتيب لمقاصة وتسوية المعاملات؛</p> <p>ج. أداء بعض الخدمات المحاسبية وخدمات أموال العملاء والحفظ (وفقاً للموضح في شروط عميل إئترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة)؛ و</p> <p>د. أداء بعض وظائف مكتب المساندة الخلفي وحفظ السجلات وإعداد التقارير، بما في ذلك إعداد التأكيدات (مذكرات العقد) وكشوف الحساب وحفظ دفاتر وسجلات جميع المعاملات، والإبلاغ عن المعلومات التي قد تتطلبها التشريعات النافذة.</p>	

٤-٤	<p><b>هل يُشترط أن يكون لدي حسابات بنكية لديكم قبل تلقي الخدمات من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة؟ وما هو حق التراجع بخصوص هذه الحسابات؟ وما هي أنواع الإضافات والخصومات التي يمكنني إجراؤها في تلك الحسابات؟ وما هي كيفية إغلاق هذه الحسابات؟</b></p>
	<p>يتعين عليك فتح حساب تمويل الاستثمار والاحتفاظ به لدينا حتى تتمكن من الحصول على الخدمات التنفيذية وخدمات الحفظ من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. وسيتعين عليك فتح حساب تمويل الاستثمار كجزء من عملية التقدم بطلب لفتح حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة والاستثمار وحساب (حسابات) تمويل الاستثمار الخاص بك، فليدرك الحق في الحصول على فترة تراجع مدتها ٥ أيام عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة بعد فتح هذه الحسابات. ويمكنك الاتصال بنا لإغلاق هذه الحسابات دون غرامة وسنقوم برد أي رسوم ومصاريف ذات صلة. تخضع عملية إغلاق حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة للاستثمار لشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p> <p>ما لم يتعين علينا فعل ذلك بموجب التشريعات النافذة، لن نتمكن من إغلاق حساب تمويل الاستثمار الخاص بك قبل إغلاق حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الاستثماري.</p> <p>إذا كان طلبك لشراء أو بيع منتج استثماري بعملة أخرى غير الدولار الأمريكي أو الجنيه الاسترليني أو اليورو أو دولار هونج كونج أو الدرهم الإماراتي، فسوف نخضع من حساب تمويل الاستثمار بالدولار الأمريكي الخاص بك، أو نضيف إليه، المبالغ المطبقة المحولة من الدولار الأمريكي إلى عملة المنتج الاستثماري أو والعكس صحيح. وستطبق إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة على هذه التحويلات أسعار صرف العملات الأجنبية المعمول بها. لن نكون مسؤولين عن أي خسائر ناجمة عن أسعار صرف العملات الأجنبية.</p> <p>دون الإخلال بالقسم ١-١٢، لن نكون خاضعين لأي التزام بإرسال أي تعليمات من أجل:</p> <p>(أ) شراء أي منتج استثماري، ما لم يكن هناك، في وقت تلقي هذه التعليمات، أموال كافية محتفظ بها بالأموال الخالصة في رصيد حساب تمويل الاستثمار الخاص بك للوفاء بأي سعر شراء؛</p> <p>(ب) بيع أي منتج استثماري، ما لم يتم الاحتفاظ بكمية أو وحدات كافية من هذا المنتج الاستثماري في حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة والذي لا يخضع لأي رهن أو حق ضمان آخر لصالح أي شخص بما في ذلك نحن. ولن نتمكن من سحب، أو التعامل بأي شكل من الأشكال في، كل أو أي جزء من هذا المنتج الاستثماري حتى إتمام عملية البيع.</p> <p>في أي حالة من الحالتين:</p> <p>(١) يجب عليك التأكد من أنه توجد في وقت إعطاء التعليمات لشراء أو بيع أي منتج استثماري أموال كافية محتفظ بها في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك لتغطية دفع أي رسوم أو ضرائب أو مصاريف واجبة الدفع فيما يتعلق بالمعاملة؛ و</p> <p>(٢) سنقوم باحتجاز أي أموال في حساب تمويل الاستثمار لضمان نقل تعليماتك إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. وعند تنفيذ تعليماتك، سيتم خصم الأموال من حساب تمويل الاستثمار الخاص بك وتحويلها إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p> <p>إذا تم إغلاق حساب تمويل الاستثمار الخاص بك لأي سبب من الأسباب، فسوف يتعين تحويل استثماراتك وأموالك النقدية الموجودة في حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة إلى أمين حفظ آخر (حيثما أمكن ذلك) أو استردادها - لمزيد من المعلومات، راجع القسم ١-١٦.</p>
٥-٤	<p><b>هل يمكنني التوجيه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي لدى أمين حفظ آخر إلى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابي الاستثماري من خلالكم؟</b></p>
	<p>أجل، نقدم خدمة نقل الأصول والتي تساعدك على طلب نقل استثماراتك لدى أمين حفظ آخر إلى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابك الاستثماري. وإن كنت ترغب في أن نطلب منا مساعدتك، سنتحقق من أمين الحفظ المفتوح لديه حسابك الاستثماري لنرى إن كانت هذه الاستثمارات مؤهلة لتكون موجودة لديهم ونطلب منك تعبئة نموذج نقل أصول (بما في ذلك من خلال الوسائل الإلكترونية عندما تكون مسموحاً بها) وتوقيع بعض الشروط والأحكام الإضافية المتعلقة بنقل هذه الأصول. وعند إنجاز النقل، سيتم الاحتفاظ بالأصول المنقولة لصالحك لدى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابك الاستثماري وعندها ستكون قادراً على رؤيتها في لوحة معلومات الثروة الخاصة بك. لن نكون مسؤولين عن أي عواقب ناتجة عن النقل أو الفشل في النقل مهما كانت الأسباب. ربما يتم تطبيق بعض الرسوم والمصاريف ذات الصلة.</p> <p>ومن الهام أن تمتلك أي أصول ترغب بنقلها باسمك الخاص، وليس لمصلحة أي شخص آخر. كما أن من الهام ألا تكون قد فرضت أية قيود أو رتب حقوق ضمان على تلك الاستثمارات. فلن نكون مسؤولين عن أي خسائر في حال لم تكن مالك الاستثمارات أو إذا كان لأي جهة أخرى أي حق أو مصلحة في تلك الاستثمارات بأي طريقة.</p>
٦-٤	<p><b>هل يمكنني التوجيه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي لدى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابي الاستثماري من خلالكم إلى أمين حفظ آخر؟</b></p>
	<p>أجل، يمكنك من خلالنا توجيه أمين الحفظ المفتوح لديه حسابك الاستثماري بنقل منتج استثماري أو أكثر تملكه في ذلك الحساب إلى أمين حفظ آخر بالخضوع للشروط والأحكام المطبقة للنقل. ويكون من مسؤوليتك التحقق من أمين الحفظ الجديد لتأكيد أن المنتج الاستثماري (المنتجات الاستثمارية) ذو الصلة مؤهل ليكون موجوداً لدى أمين الحفظ ذاك وما هي المعلومات والمستندات المطلوبة من أمين الحفظ لتنفيذ النقل. وعليك الاتصال بنا لطلب النقل بموجب هذا القسم وتزويدنا بالمستندات المطبقة من أمين الحفظ الجديد. وسنقوم بدورنا بتمرير طلب النقل الخاص بك إلى أمين الحفظ المفتوح لديه حسابك الاستثماري. ولن نكون مسؤولين عن أي عواقب تنتج عن النقل أو الفشل في النقل لأي سبب مهما كان.</p>

5- التعليمات والأوامر، التزامات التسوية، تأكيدات المعاملة والتقارير وشروط وأحكام المنصة	
1-0	كيف أعطي تعليماتي أو أوامري فيما يتعلق بأي معاملة أو منتج، وما الذي يجب عليّ تضمينه في تعليماتي أو أوامري وما الذي ستفعلونه عند استلامكم تعليماتي؟
	<p>يمكنك تزويدنا بالتعليمات أو الأوامر بأي من الطرق التالية:</p> <p>أ- خطياً (بما في ذلك، حيث يكون مسموحاً، باستخدام النواقيع الإلكترونية)</p> <p>ب- شفهيّاً عبر خط الهاتف المسجل، أو</p> <p>ج- عبر المنصة عن طريق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك</p> <p>إلا إذا أخبرناك أن التعليمات أو الأوامر لمعاملة أو منتج معين لا يمكن إعطاؤها إلا بطريقة معينة. وقد تخضع لشروط وأحكام تكميلية وإضافية مطبقة على ذلك المنتج أو المعاملة المعنية. وإذا أخبرناك أنه يمكنك إعطاء التعليمات أو الأوامر عبر الهاتف، فستكون محادثتك معنا مسجلة. وإذا استلمنا أي تعليمات أو أوامر عبر الهاتف، فقد نطلب منك تأكيد هذه التعليمات أو الأوامر خطياً. ويُسمح لنا باتباع تعليماتك أو أوامرك الشفهية (بما فيها عبر أي خط هاتف مسجل) بغض النظر عن فشلك في تأكيدها خطياً.</p> <p>نحن مفوضون بالتصرف بالنيابة عنك وفق التعليمات أو الأوامر الصادرة عنك بموجب هذه الشروط. ويجب عليك إعطائنا التعليمات أو الأوامر خلال ساعات العمل الخاصة بنا في أي يوم عمل إماراتي إلا إذا حددت الشروط والأحكام التكميلية والإضافية المطبقة على معاملة أو منتج معين غير ذلك. وبعد استلام تعليماتك أو أوامرك خلال ساعات العمل الخاصة بنا، سنقوم بنقلها فوراً للهيئة ذات الصلة المسؤولة عن تنفيذ تعليماتك أو أوامرك. وإذا استلمنا تعليماتك أو أوامرك خارج ساعات العمل، فسننقلها فوراً للهيئة ذات الصلة في يوم العمل التالي في الإمارات العربية المتحدة.</p> <p>وعندما تعطينا تعليمات أو أوامر متعلقة بأي معاملة أو منتج، سنخبرك ما هي المعلومات والتفاصيل التي يجب تضمينها في هذه التعليمات أو الأوامر بالإضافة إلى كافة المستندات المطلوبة. وإن كنت تملك حساباً مشتركاً، فقد نطلب معلومات أو مستندات من كل مالكي الحساب المشترك. وإذا كانت تعليماتك تتعلق بأي منتج تأميني، سنطلب شركة تأمين الطرف الآخر معلومات ومستندات ضرورية منك.</p> <p>ستكون مسؤولاً عن دقة وكمالية كافة المعلومات والتفاصيل المتضمنة في تعليماتك أو أوامرك وكافة المستندات المطلوبة. ولسنا مسؤولين عن أي خسارة أو تأخير عندما تكون محتويات تعليماتك أو أوامرك وأي مستندات مزودة من قبلك غير دقيقة أو غير كاملة.</p> <p>قد لا يكون الإنترنت والمنصات الإلكترونية أو الرقمية الأخرى آمنة، موثوقة أو دقيقة. وتقر وتقبل أن أي مراسلات منفذة بيننا باستخدام الإنترنت أو وسائل إلكترونية أخرى قد يتم اعتراضها، نسخها، تحويلها أو تقليدها من قبل أطراف أخرى. ولسنا مسؤولين عن أي خسارة قد تتكبدها كنتيجة لتصرفات ذلك الطرف الآخر. يرجى الإطلاع على شروط وأحكام الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت للمزيد من المعلومات حول أمن الإنترنت والوسائل الإلكترونية الأخرى.</p> <p>سيكون أي أمر يتم تقديمه على المنصة ملزماً لك قانوناً ولن نتحمل أي مسؤولية عن أي خطأ أو عدم دقة في هذا الأمر.</p>
2-0	هل يمكنني إلغاء أو تعديل تعليماتي أو أوامري؟
	دون الإخلال بحق التراجع المنصوص عليه في القسم 1-2-6، يمكنك فقط إلغاء أو تعديل تعليماتك أو أوامرك بموافقتنا، قبل تنفيذ تلك الأوامر أو التعليمات.
3-0	هل يمكنكم رفض التصرف بالنيابة عني بناءً على أي تعليمات أو أوامر؟
	أجل، يمكننا رفض تعليماتك أو أوامرك بإبرام صفقة ما. فإذا رفضنا التصرف بالنيابة عنك بناءً على تعليمات أو أوامر، فليس علينا إعطاء أي سبب ولكننا سنبلغك بذلك في أقرب وقت.
4-0	هل يمكنكم وضع قيود أو ضوابط على تعليماتي أو أوامري قبل تنفيذها؟
	أجل، يحق لنا (ولكننا لسنا ملزمين) بوضع قيود، معايير و/أو حدود للتحكم بقدرتك على إصدار الأوامر أو التعليمات حسب تقديرنا الخاص. وقد يتم تعديل هذه القيود، المعايير و/أو الحدود من قبلنا حسب تقديرنا الخاص وقد تتضمن على سبيل المثال:
	أ- ضوابط على مبالغ التعليمات القصوى وأبعاد التعليمات القصوى
	ب- قيود ومعايير أخرى يحددها الوسيط أو أمين الحفظ لتنفيذ وتسوية المعاملات
	ج- قيود أو حدود على أنواع الاستثمارات الأساسية والتي قد يتم اختيارها لمنتج تأميني معين
	د- ضوابط على مدى مسؤوليتنا تجاهك، أو
	هـ- أي قيود أخرى، أو حدود أو ضوابط قد يكون مطلوباً تنفيذها بالتوافق مع التشريعات النافذة.

0-0	كيف يتم تنفيذ تعليماتي أو أوامري؟ سوف نضمن نقل أي تعليمات أو أوامر تصدرها إلينا إلى الهيئة ذات الصلة للتنفيذ. ولكن لن نكون قادرين على نقل تعليماتك أو أوامرك ببيع أي منتج حتى يكون في حسابك النقدي المسمى أو، عندما تنطبق الحالة، حساب تمويل الاستثمار الخاص بك (أو أي حساب دفع آخر) مبلغ كافٍ بالتوافق مع القسمين ١-١٢ و ٤-٤٠. فإن كان هناك أي صعوبات جوهرية متعلقة بتعليماتك أو أوامرك، فسنقوم بإبلاغك على الفور. وسنقوم بنقل أي تعليمات أو أوامر بالنيابة عنك في أي يوم عمل في الإمارات العربية المتحدة، ولكن قد لا يتم تنفيذ وإنجاز هذه الأوامر إلا خلال ساعات العمل أو التبادلات التجارية في أي يوم عمل دولي. وسيتم نقل أي تعليمات أو أوامر مستلمة في أي يوم عمل غير إماراتي في يوم العمل التالي في الإمارات العربية المتحدة. ونحتفظ بحق عدم نقل تعليماتك أو أوامرك حيث طلبنا معلومات أو مستندات منك وفشلت في تزويدنا بها. وعندما يكون هناك تأخير في تزويدنا بالمعلومات أو المستندات المطلوبة، فقد نطلب منك إنجاز وتوقيع مستندات جديدة لتحديث أوامرك أو تعليماتك. وفي كلتا الحالتين، لن نكون مسؤولين اتجاهك إذا لم يتم نقل تعليماتك أو أوامرك أو تنفيذها أو إن كان هناك تأخير في تنفيذ تلك الأوامر أو التعليمات. وإذا كانت تعليماتك تتعلق بأي منتج تأميني، فيرجى العودة للقسم ٩ لمزيد من التفاصيل حول المتطلبات الإضافية التي سيتم تطبيقها.
٦-0	ما هي التزامات التسوية الخاصة بي فيما يتعلق بأي معاملة أو منتج؟
١-٦-0	ستتم تسوية كافة المعاملات بالتوافق مع متطلبات السوق. وستكون كل تعليمات بيع صادرة عنك بمثابة عملية بيع "طويلة"، مما يعني أنه لن يكون من الممكن لك أبداً أن تعطينا تعليمات بيع ما لم تكن، في وقت التعليمات، تمتلك المنتجات الاستثمارية التي هي موضوع التعليمات.
٢-٦-0	توافق على أنه سيُسمح لنا بالقيام بكل ما هو ضروري لتنفيذ أي معاملة وتسويتها.
٣-٦-0	توافق أنك ستقوم بتزويد كافة الأموال، المستندات أو الملكية القابلة للتسليم من قبلك بموجب أي معاملة بحالة جيدة وبوقت كافٍ ووفقاً للقسم 0-0 أعلاه.
٤-٦-0	قد يتم تزويد الأسعار المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية وبيانات السوق من قبل أطراف أخرى وموفري معلومات بيانات السوق. ونحن لا ولن نضمن دقة أو كمال أو موثوقية أي من تلك الأسعار المعروضة أو بيانات السوق الأخرى. ولن نكون مسؤولين عن أي أخطاء في تلك الأسعار المقدمة من أطراف أخرى أو عن أي خسارة أو ضرر ناتج عن أي عدم دقة أو تقصير أو اعتماد على تلك الأسعار المعروضة أو بيانات السوق الأخرى. بالإضافة لأي حقوق أخرى قد تكون لدينا في القانون، فإننا لا نكون ملزمين بأي عقد يبدو أنه قد أبرم (سواء أكدنا ذلك أم لا) بسعر: أ- يمكننا إظهار أنه غير صحيح بكل وضوح في وقت المعاملة أو ب- كان، أو كان يجب أن يكون بشكل معقول، معروفاً بالنسبة لك أنه غير صحيح في وقت المعاملة.
0-٦-0	تتعهد بوجوبه أن أي أموال، مستندات أو ملكية قابلة للتسليم من قبلك بموجب أي معاملة خالية من أي رهن من أي نوع، فائدة ضمان أو أي رسوم أو أعباء آخر، أو أي اتفاقية أخرى تحمل نفس التأثير الاقتصادي على المستندات أو الملكية القابلة للتسليم أو ما يتعلق بها.
٦-٦-0	توافق على أن كافة القوانين، الإجراءات، التشريعات، العادات، الاستخدامات، القواعد، المتطلبات والتفسيرات المتعلقة بالسوق، دار المقاصة وأمين الحفظ أو الموعد لديه وأي إجراءات أو خطوات نتخذها لمنع أو تعويض أي خرق لتلك القوانين، الإجراءات، التشريعات، العادات، الاستخدامات، القواعد، المتطلبات والتفسيرات، تكون ملزمة لك كما لو تم النص عليها صراحة في هذه الشروط أو كما لو فوضتنا بها. ولن نتحمل أي مسؤولية عن أي خسارة أو ضرر تتكبده بسبب: أ- اتخاذنا أو فشلنا في اتخاذ أي إجراء أو خطوات لمنع أو تعويض أي خرق مشار إليه أعلاه، أو ب- اتخاذ أي سوق، دار مقاصة، أمين حفظ أو موعد لديه أو فشله في اتخاذ أي إجراء، حيث يكون مفوضاً، مسموحاً له أو مطلوباً منه القيام بذلك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر من قبل ذلك السوق، دار المقاصة، أمين الحفظ أو الموعد لديه لأي إجراء، حق أو مطالبة ضدك.

V-0	<p>متى وكيف أستلم تأكيدات المعاملة الخاصة بي؟</p> <p>ما لم يتم النص على غير ذلك في الأقسام الخاصة بالمنتجات ذات الصلة، سنرسل لك نحن أو مزود منتج الطرف الآخر ذو الصلة تأكيدات المعاملة الخاصة بك خلال فترة معقولة من الزمن (أو كما هو مطلوب بموجب التشريعات النافذة) عن أي معاملة تم تنفيذها بالنيابة عنك وذلك عن طريق البريد، التواصل الإلكتروني أو بوسائل أخرى تتفق عليها معك. ويكون من مسؤوليتك إخطارنا بأي تغيير على عنوان بريدك الإلكتروني وبيانات الاتصال الأخرى، عدم استلام أي تأكيد معاملة، أو فيما إذا كانت أي تأكيدات معاملة غير صحيحة قبل تسويتها.</p> <p>وتكون تأكيدات المعاملة، في غياب أي خطأ واضح، حاسمة وملزمة لك، إلا إذا:</p> <p>أ- استلمنا اعتراضاً منك خلال ١٠ أيام عمل إماراتية من تاريخ إرسال تأكيد المعاملة لك، أو</p> <p>ب- قمنا بإخطارك بخطأ في تأكيد المعاملة. فإن قمنا بإخطارك بخطأ ما، سنقوم بإصدار تأكيد معاملة مُعدل وحاسماً وملزماً لك إلا إذا استلمنا اعتراضاً منك خلال ١٠ أيام عمل إماراتية من إرسال تأكيد المعاملة المعدل لك.</p> <p>بشرط أنه في أي حال لا يمكن تصحيح أي اعتراض أو خطأ إلا قبل تاريخ تسوية المعاملة.</p>
٨-0	<p>هل هناك أي حالة حيث قد تقومون بكشف معلومات عن معاملتي؟</p>
٩-0	<p>أجل، قد نكون ملزمين، بموجب التشريعات النافذة، بكشف معلومات حول معاملات محددة للسلطات ذات الصلة. وتوافق وتقر أننا نملك أي من وكافة حقوق الملكية في تأكيد المعاملة ذلك وتتنازل عن أي واجب بالسرية مرفق بهذه المعلومات التي نفضح عنها بشكل معقول.</p>
٩-0	<p>ما هي الشروط والأحكام المطبقة على المنصة وخدماتكم المقدمة من خلال المنصة؟</p>
١-٩-0	<p>الخدمات التي نقدمها من خلال المنصة تقتصر بشكل أساسي على تزويدك بإمكانية الوصول إلى المنصة لتقديم الأوامر والتعليمات فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية المتاحة للتعامل من خلال هذه القنوات الرقمية، والقيام، فيما يتعلق بكل أمر، باستلام أوامر وإرسالها إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة للتنفيذ، والقيام كذلك، فيما يتعلق باستثماراتك المحتفظ بها في حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، بتزويدك بالمعلومات أو الإخطارات أو المراسلات الأخرى المرسلة من قبل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من وقت لآخر. ولا تشكل أي من خدماتنا المقدمة من خلال المنصة خدمات تنفيذية أو خدمات حفظ، والتي يقدمها إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة وفقاً لهذه الشروط وشروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. وإننا لا نتحمل أي مسؤولية عن أي خدمات يقدمها لك إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة، بما في ذلك الخدمات التنفيذية وخدمات الحفظ.</p> <p>الشروط المعمول بها التي تحكم استخدامك للمنصة واردة في هذه الشروط. الشروط المعمول بها التي تحكم تقديم إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة لخدماته لك موجودة في شروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p>
٢-٩-0	<p>وفقاً لتقديرنا الخاص نحن مفوضين باتخاذ الإجراءات أو الخطوات التي نعتبرها مناسبة لتمكيننا من توفير خدماتنا خضوعاً للتشريعات النافذة، إلا أننا نحفظ بحق رفض القيام بذلك في أي وقت، وممارسة حقوقنا بموجب هذه الشروط؛ بما في ذلك حق:</p> <p>(أ) اتخاذ أو إغفال أي إجراء نعتبره ضرورياً لضمان الامتثال لأي تشريعات نافذة؛</p> <p>(ب) اتخاذ أي إجراء أو خطوة من أجل الامتثال لأي متطلبات سوق (سواء كان لها قوة القانون أم لا) يتعين علينا بمقتضاها اتخاذ إجراء أو الامتناع عنه ولا شيء وارد هنا يفيد بإزالة أو استبعاد أو تقييد أي من حقوقك بموجب متطلبات السوق المذكورة؛</p> <p>(ج) تحديد نطاق أي من خدماتنا أو المنتجات الاستثمارية وفقاً لتقديرنا الخاص، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييد خدماتنا لتغطية بعض الاختصاصات القضائية أو بعض المنتجات الاستثمارية فقط؛</p> <p>(د) التصرف بناءً على رأي أو نصيحة المستشارين القانونيين أو المحاسبين أو غيرهم من الاستشاريين المختصين لكن دون تحمل أي مسؤولية عن أي أعمال أو إهمال من طرفهم؛</p> <p>(هـ) التصرف بناءً على الطلبات المعقولة أو التعليمات الواردة من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بصفتها الوسيط وأمين الحفظ الخاص بك؛</p> <p>(و) تعليق أو إنهاء استخدامك لكل أو جزء من المنصة أو إغلاق حسابك الاستثماري لدى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة (مع مراعاة شروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة) بموجب أو دون إشعار مسبق متى رأينا أنه من الضروري أو المستحسن القيام به، وسيكون حقنا بموجب القسم ٢-٩-0 هذا بالإضافة إلى الأحكام ذات الصلة الواردة في شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخاصة بنا أو الشروط والأحكام العامة لخدماتنا المصرفية الشخصية ودون المساس بها، و</p> <p>(ز) القيام عموماً بجميع الأعمال والأشياء التي تعد ضرورية من أجل أو عرضية من أجل تقديم أي من خدماتنا و/أو ممارسة حقوقنا أو صلاحياتنا بموجب هذه الشروط.</p> <p>في حال ممارستنا لحقوقنا المبينة أعلاه وحيث يسمح بذلك بموجب التشريعات النافذة سوف نعمل على إخطارك بالاتصال بنا ومناقشة الخيارات المتاحة لك. لن نتحمل المسؤولية عن أي خسارة أو أضرار قد تتعرض لها نتيجة لممارستنا لأية حقوق بموجب القسم ٩-0 هذا ما لم تكن الخسائر بسبب الإهمال الجسيم أو التقصير المتعمد أو الاحتيال من طرفنا أو من طرف مسؤولينا أو موظفينا.</p>

٣-٩-٥	<p>إنك توافق على أن استخدامك للمنصة وأي قنوات رقمية أخرى نوفرها في تقديم خدماتنا بموجب هذه الشروط يخضع أيضًا لأي شروط استخدام محددة يتم إرسالها إليك من قبلنا أو من قبل أي طرف آخر، بما في ذلك شروط أي اتفاقيات ترخيص مستخدم نهائي مطبقة (خاصة فيما يتعلق بأي استخدام لتطبيق التداول عبر الهاتف المحمول للوصول إلى المنصة).</p> <p>من أجل ضمان استمرار الوصول إلى المنصة وإتاحة الخدمة، سوف يتعين عليك تحديث تطبيق التداول عبر الهاتف المحمول الخاص بك للوصول إلى المنصة على الفور عند إتاحة هذه التحديثات. قد يؤدي الفشل في تحديث تطبيق التداول عبر الهاتف المحمول الخاص بك إلى عدم توفر المنصة أو بعض ميزات المنصة.</p>
٤-٩-٥	<p>سنسعى لإبلاغك دون أي تأخير لا داع له بعد علمنا بأن المنصة أو أي جزء من خدماتنا غير متاحة مؤقتًا أو متقطعة أو معطلة. وخلال فترة عدم الإتاحة أو الانقطاع أو التعطل لن يكون بإمكانكم تقديم أي تعليمات جديدة لشراء أو بيع المنتجات الاستثمارية من خلال المنصة ولن يكون بإمكاننا استلام وإرسال التعليمات. ولا نتحمل المسؤولية عن أي تأخيرات أو خسائر على قدرتنا على نقل التعليمات إلى إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بسبب عدم توفر أو انقطاع أو تعطل القنوات الرقمية أو أي جزء منها.</p>
٥-٩-٥	<p>إنك تفوضنا لقبول التعليمات أو الطلبات المقدمة من خلال المنصة والتي يُزعم أنها صادرة منك دون مطالبتنا بالتحقق من سلطة أو هوية الشخص الذي يعطي أو يُزعم أنه يُعطي هذه التعليمات أو من صحة هذه التعليمات.</p> <p>إنك تفهم وتقبل بأن هناك مخاطر مرتبطة بالتعليمات المعطاة من خلال المنصة. وتقر بأنه مع التعليمات المعطاة من خلال القنوات الرقمية نحن لسنا في وضع يسمح لنا بالتحقق مما إذا كانت هذه التعليمات قد تم تقديمها وفقًا لتفويض حسابك ولسنا ملزمين بذلك. وعندما نتصرف بحسن النية بناءً على التعليمات المقدمة من خلال القنوات الرقمية التي تصدر منك أو يُزعم أنها صادرة منك في ظل أي ظروف أيا كانت، سوف نتحمل المسؤولية عن أي عواقب قد تنشأ. ويجوز لنا، وفقًا لتقديرنا، إلا أننا لن نكون ملزمين بذلك، اتخاذ الخطوات المعقولة للتحقق من هوية الشخص الذي يعطي أي تعليمات يزعم بأنها بالنيابة عنك.</p> <p>وإنك تفوضنا لقبول التعليمات أو الطلبات المقدمة من خلال المنصة والتي يُزعم أنها صادرة منك دون مطالبتنا بالتحقق من سلطة أو هوية الشخص الذي يعطي أو يُزعم أنه يعطي هذه التعليمات أو من صحة هذه التعليمات. وإنك تفهم وتقبل بأن هناك مخاطر مرتبطة بالتعليمات المقدمة من خلال المنصة. وتقر بأنه من خلال التعليمات المقدمة من خلال المنصة، لسنا في وضع يسمح لنا بالتحقق مما إذا كانت هذه التعليمات قد تم تقديمها وفقًا لتفويض حسابك ولسنا ملزمين بذلك. وعندما نتصرف بحسن نية بناءً على التعليمات المقدمة من خلال المنصة والتي تصدر منك أو يُزعم أنها صادرة منك في ظل أي ظروف أيا كانت، سوف نتحمل المسؤولية عن أي عواقب قد تنشأ. ويجوز لنا، وفقًا لتقديرنا، إلا أننا لن نكون ملزمين بذلك، اتخاذ الخطوات المعقولة للتحقق من هوية الشخص الذي يعطي أي تعليمات يزعم بأنها بالنيابة عنك.</p>
٦-٩-٥	<p>في حال إعطائك التعليمات عبر المنصة يتعين عليك الالتزام بأي إجراءات مراقبة أمنية قد نصفها لك من حين لآخر وإنك تقر وتوافق على:</p> <p>(أ) أنه يتم اعتبارك بأهلك قد صرحت بهذه التعليمات، و</p> <p>(ب) أنك تقبل المسؤولية الكاملة عن تنفيذ جميع هذه التعليمات (بما في ذلك المعاملات التي تبرمها من خلالنا والمسائل الأخرى الناشئة عنها) وتوافق على أننا لن نتحمل مسؤولية تنفيذ جميع هذه التعليمات.</p>
٧-٩-٥	<p>لا يجوز لك إلغاء أو تعديل تعليماتك المقدمة من خلال المنصة إلا بموجب موافقتنا. ونحن غير ملزمين بالتصرف بناءً على أي تعليمات لإلغاء أو تغيير أو تعديل أي تعليمات سبق وتم إعطاؤها من خلال المنصة ولا نتحمل مسؤولية أو التزام تجاهك عن أي خسارة أو نفقات عانيت منها أو تكبدتها لو تم فعليًا إنجاز التعليمات الأصلية أو حسب رأينا لم يكن لدينا الوقت الكافي من أجل، أو كنا غير قادرين على، التصرف بناءً على هذه التعليمات لإلغاء أو تعديل أو تغيير التعليمات الأصلية.</p> <p>يجوز لنا وفقًا لتقديرنا الخاص إلغاء أي تعليمات معطاة من خلال القنوات الرقمية حيث لم يتم إكمال هذه التعليمات إذا كان، حسب رأينا، ثمة أسباب لهذا الإلغاء.</p>
٨-٩-٥	<p>سوف نعمل على تزويدك بالمعلومات حول وضع تعليماتك لشراء أو بيع أي منتج استثماري مقدمة من خلال المنصة وستكون هذه المعلومات متاحة لك في القنوات الرقمية في المكان المخصص لها.</p> <p>وعقب تنفيذ أي معاملة، سوف نزودك بالتفاصيل الرئيسية للمعاملة وأي معلومات قد نتلقاها (بصفتنا وكيلك) من إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p>
٩-٩-٥	<p>إنك تتحمل المسؤولية وحدك، عندما تنطبق الحالة، عن أية ضرائب أو رسوم واجبة الدفع أو يتعين اقتطاعها من أو فيما يتعلق بأي معاملة أو أي منتجات استثمارية متداولة تمتلكها وفقًا للقواعد والمتطلبات الضريبية من حين لآخر.</p>



٩٠-١٠	<p>إنك تتعهد أيضاً بإخطارنا على الفور في حال طرأ أي تغيير على بلد أو إقليم موطنك أو إقامتك أو أي تغيير في جنسيتك أو حصولك على أي جنسية جديدة وتزويدنا بأي معلومات حسب المطلوب أو المشروط من قبلنا فيما يتعلق بتحليل التبعات الضريبية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أسباب هذا التغيير، وتوافق على أنه في تلك الحالة يكون لنا الحق في إلغاء كافة الطلبات المتعلقة قبل افتتاح البورصة أو السوق المعني أو قبل تنفيذ الأمر.</p> <p>عندما تكون أو تصبح مواطناً أمريكياً أو مقيماً في الولايات المتحدة الأمريكية أو حاملاً للبطاقة الخضراء الأمريكية أو أي نوع آخر من الإقامة الدائمة، سيكون لدينا الحق في تعليق أو إنهاء تقديم خدماتنا لك بموجب هذه الشروط ولن نتحمل أي مسؤولية عن الخسائر أو الرسوم أو التكاليف أو النفقات من أي نوع فيما يتعلق بهذا التعليق أو الإنهاء.</p> <p>لا يترتب علينا أي التزام للتأكد من جنسيتك (بخلاف التحقق من أنك لست شخصاً أمريكياً)، أو ما إذا كان أي منتج استثماري يتم التعامل به من خلال المنصة قد تمت الموافقة عليه للملكية الأجنبية أو ما إذا كانت هناك أي قيود أو متطلبات لمراقبة الصرف الأجنبي تنطبق.</p> <p>يتعين عليك في جميع الأوقات الامتثال لكافة القيود المطبقة على أي من أنشطة التداول الخاصة بك بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، قيود التداول أو المركز المفروضة من قبلنا نحن أو من قبل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة أو أي شروط لبورصة أو سوق ذات صلة أو غرفة أو سوق مقاصة من حين لآخر. وفي حالة تجاوز أي قيود تداول أو حد تداول أو مركز يجوز لنا نحن أو إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الإفصاح عن هويتك ومراكزك و/أو تصفية أي من مراكزك إذا طلب ذلك أي جهة تنظيمية مختصة أو بورصة أو سوق أو غرفة مقاصة و/أو وفقاً لأي من شروط السوق.</p>
٩٠-١١	<p>بالإضافة إلى أي حقوق أخرى قد تكون لدينا، فإن جميع التزامات الدفع الخاصة بك بموجب هذه الشروط بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المبالغ المستحقة الدفع فيما يتعلق بأي معاملة تدخل فيها من خلالنا، بما في ذلك دفع أي رسوم أو ضرائب مستحقة الدفع، يجوز خصمها من حساب (حسابات) تمويل الاستثمار الخاص بك وفقاً لما نحدده. في حالة تسبب هذا الخصم في السحب على المكشوف من حساب تمويل الاستثمار، فإنه يتعين أن تُدفع الفائدة بالسعر السائد وفقاً لما نخطرك به وتكون واجبة السداد عند الطلب، ما لم يكن هناك اتفاق على خلاف ذلك.</p>
٩٠-١٢	<p>إنك تقر بأنه عندما نعمل على ترتيب المعاملة لصالحك قد يكون لنا نحن، أو أي عضو في مجموعة HSBC أو بعض الأشخاص الآخريين المرتبطين بنا، مصلحة أو علاقة أو ترتيبات تكون جوهرية فيما يتعلق بالمعاملة أو الترتيبات أو الخدمة المعنية.</p> <p>وإنك تقر وتقبل بأنه قد يكون لنا نحن وأي عضو في مجموعة HSBC مصالح تتعارض مع مصالحك وقد تترتب علينا واجبات تجاه العملاء الآخريين قد تتعارض مع الواجبات المستحقة علينا لصالحك وإنك توافق على ذلك. ولقد وضعنا إجراءات مصممة لتحديد وإدارة مثل هذه التضاربات، يتضمن ذلك الترتيبات التنظيمية والإدارية لحماية مصالح عملائنا وسوف نتخذ كافة الإجراءات المعقولة لضمان تلقيكم للمعاملة العادلة في حال وجود أي مصلحة لنا أو في حال نشوء تضارب فعلي أو محتمل.</p>
٩٠-١٣	<p>أي سعر للمنتج الاستثماري معروض على المنصة رداً على أي استفسار منك هو مجرد سعر مرجعي استرشادي ولن يكون ملزماً لنا أو لأي من مزودي معلومات بيانات السوق أو إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.</p>
٩٠-١٤	<p>سنقوم بجمع معلوماتك وتخزينها واستخدامها ونقلها ومعالجتها والاحتفاظ بها. وسنقوم أيضاً بمشاركتها مع الأطراف الأخرى ذات الصلة (بما في ذلك، على سبيل المثال، الكيان الذي يقدم الخدمات التنفيذية وخدمات الحفظ لك والبورصات أو الهيئات التنظيمية أو السلطات المحلية). ولن نقوم بذلك إلا وفقاً للتشريعات النافذة. وبموجب قبولك هذه الشروط، إنك توافق على استخدامنا لمعلوماتك بالطريقة وفي الظروف المنصوص عليها في هذه الشروط وفي القسم ٧ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية (الإمارات العربية المتحدة).</p>
٩٠-١٥	<p>دون تقييد لعمومية أي أحكام في هذه الشروط، عندما نتلقى فيما يتعلق بأي معاملة تكون قد أبرمتها من خلالنا استفساراً من أي سلطات أو جهة تنظيمية أو سلطة ضرائب أو جهة حكومية أو شبه حكومية أو بورصة أو غرفة مقاصة لها ولاية قضائية علينا أو عليك (يُشار إليها مجتمعة بلفظ "الجهات المنظمة") أو طلباً من سمسار أسهم/شخص مسجل/وسيط رداً على أي استفسار من أي من الجهات المنظمة، فإنك تتعهد بناءً على طلبنا (ويتضمن هذا الطلب أي طلب من الجهة المنظمة المعنية)، بأن تقوم خلال يومي عمل دوليين في الولاية القضائية ذات الصلة بإبلاغ الجهة المنظمة بهويتك وعنوانك ووظيفتك وتفاصيل الاتصال بك. ويتعين عليك أيضاً إبلاغ الجهة المنظمة المعنية عن هوية وعنوان ووظيفة وتفاصيل الاتصال بأي طرف آخر (إن كان مختلف عنك) أنشأ المعاملة المعنية. كما أنك تفوضنا وتفوض جميع مسؤولينا للإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بك أو بحسابك الاستثماري وأي حساب تمويل استثمار خاص بك وأي معاملة تخضع لطلبها أي جهة منظمة أو يكون من المطلوب الإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات السوق المطبقة. يظل القسم ٩٠-١٥ هذا ساري المفعول بصرف النظر عن إنهاء هذه الشروط وعلاقة إدارة الثروات القائمة بيننا وبينك.</p>

17-9-0	<p>يتطلب استخدام المنصة الوصول إلى الإنترنت. وإنك مسؤول عن الوصول الآمن إلى المنصة على هاتفك المحمول أو جهازك اللوحي أو جهاز الكمبيوتر الشخصي أو جهاز الكمبيوتر المحمول الخاص بك. ولا يجوز لك تأخير حق الوصول إلى المنصة أو إضراره أو بيعه أو التنازل عنه أو إعادة توزيعه أو ترخيصه من الباطن. ولا يجوز لك توزيع أو إتاحة وصولك إلى المنصة عبر شبكة حيث يمكن استخدامه بواسطة أجهزة متعددة في نفس الوقت. ولا يجوز لك نسخ أو فك أو عكس هندسة أو تفكيك أو محاولة استخلاص الكود المصدري الخاص بالمنصة أو تعديل أو إنشاء أعمال مشتقة من المنصة أو أي تحديثات أو أي جزء منها (إلا بقدر وما لم يكن أي من القيود سالف الذكر محظوراً بموجب التشريعات النافذة أو بالقدر الذي تسمح به شروط الترخيص التي تحكم استخدام أي مكونات مفتوحة المصدر مضمنة في المنصة).</p> <p>إنك توافق على عدم استغلال المنصة بأي طريقة غير مصرح بها على الإطلاق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، استخدام المنصة لنقل أي فيروسات كمبيوتر أو ديدان حاسوبية أو أحصنة طروادة أو غيرها من البرامج الضارة، أو عن طريق التعدي على سعة الشبكة أو إثقال كاهلها.</p> <p>ولا يمكنك وصولك إلى المنصة أي ترخيص أو حق في استخدام الملكية الفكرية للمنصة أو لأي أطراف أخرى (بما في ذلك إنترأكتيف بروكزر المملكة المتحدة).</p>
17-9-0	<p>إنك توافق على أنه يجوز لنا جمع واستخدام البيانات الفنية والمعلومات ذات الصلة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المعلومات الفنية حول جهازك وبرامج النظام والتطبيقات والأجهزة الطرفية الخاصة بك) التي يتم جمعها بشكل دوري لتسهيل توفير تحديثات البرامج ودعم المنتج وغير ذلك من الخدمات المقدمة لك (إن وجدت) المتعلقة بالمنصة. ويجوز لنا استخدام هذه المعلومات، طالما أنها في صيغة لا يُحدد هويتك الشخصية، لتحسين المنصة أو تقديم الخدمات أو التقنيات لك.</p>
<b>1- صناديق الاستثمار</b>	
1-1	<p><b>ما يغطيه هذا القسم؟</b></p>
	<p>يتضمن القسم 1 هذا شروطاً خاصة تتعلق بأي معاملة بالنسبة لصناديق الاستثمار. ويجب أن يُقرأ هذا القسم إلى جانب مستندات المنتج ذو الصلة.</p>
2-1	<p><b>هل يمكنكم تسديد أي دفعة، القيام بأي احتساب أو اتخاذ أي إجراء آخر في يوم ليس بيوم عمل؟</b></p>
	<p>لا. بالخضوع لمستندات المنتج ذو الصلة والقسم 1-0 والقسم 0-0 من هذه الشروط، في حال تطلب أي دفعة، احتساب أو وجوب اتخاذ أي إجراء آخر من قبلنا في يوم ليس بيوم عمل في دولة الإمارات، فسيتم إجراؤها في يوم العمل التالي الذي يكون يوم عمل إماراتي.</p>
3-1	<p><b>ما هي أنواع الخدمات التي يمكن تقديمها لي فيما يتعلق بصناديق الاستثمار؟</b></p>
1-3-1	<p>يمكن تقديم خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ لك فيما يتعلق بصناديق الاستثمار. انظر القسم 4 أعلاه للمزيد من التفاصيل حول كيف يمكنك استلام هذه الخدمات وما هي الهيئات التي تقدم لك هذه الخدمات.</p>
2-3-1	<p>يمكننا أن نزودك بخدمة إدارة الثروات واحدة أو أكثر فيما يتعلق بصناديق الاستثمار. انظر القسم 2 أعلاه للمزيد من التفاصيل حول كيف يمكننا تقديم خدمات إدارة الثروات ذات الصلة لك.</p>
4-1	<p><b>كيف أكتب على الوحدات في صناديق الاستثمار؟</b></p>
1-4-1	<p>قد يتعين عليك تعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) نموذج الطلب ذو الصلة للاكتتاب على الوحدات. وإذا تم منك حق الوصول إلى المنصة، فيمكنك أيضاً الاكتتاب على وحدات في الصناديق الاستثمارية من خلال المنصة. وسنقوم بنقل تعليماتك للاكتتاب على الوحدات على النحو المنصوص عليه أعلاه على أساس أنها بحالة جيدة إلى الجهة التي تقدم لك الخدمات التنفيذية بعد استلامها بالتوافق مع القسم 1-0 والقسم 0-0.</p>
2-4-1	<p>قد يتم الاكتتاب في صناديق الاستثمار بالعملة التي نسمح بها، وباستثمار ذات حد أدنى أولي ومعايير تأهيل المستثمرين التي نحددها من وقت لآخر تماشياً مع الشروط والأحكام المطبقة والمحددة في وثيقة المنتج ذي الصلة.</p>
3-4-1	<p>بناءً على مبلغ اكتتابك المحدد في نموذج الطلب ذو الصلة أو أمر شراء مقدمة عبر المنصة، يتم حساب عدد وحدات ذلك الاكتتاب بالإشارة إلى قيمة الأصول الصافية المطبقة لكل وحدة كما يحددها مزود المنتج.</p>
4-4-1	<p>نحتفظ، حسب تقديرنا الخاص، بحق رفض أي طلب اكتتاب. وفي حال رفضنا أي طلب اكتتاب، فسوف نعلمك بأسرع ما يمكن.</p>
0-1	<p><b>كيف يمكنني تغيير صندوق (صناديق) الاستثمار؟ وهل تقدمون أي خدمات لإدارة الثروات متعلقة بالتغيير؟</b></p>
1-0-1	<p>قد يتعين عليك تعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) نموذج الطلب ذو الصلة للتغيير من صندوق (صناديق) الاستثمار الحالي إلى صندوق (صناديق) جديد. وإذا تم منك حق الوصول إلى المنصة، فيمكنك أيضاً إعطائنا تعليماتك بالتبديل عبر المنصة. وسنقوم بنقل تعليماتك بإبرام معاملة تغيير كما هو محدد أعلاه على أساس أنها بحالة جيدة إلى الجهة التي تقدم لك الخدمات التنفيذية لتنفيذ التعليمات بعد استلامها بالتوافق مع القسم 1-0 والقسم 0-0. وفي حال لم يتم تنفيذ أي جزء من معاملة التغيير المتعلقة بوحدة في صندوق استثمار معين لأي سبب، سيتم تجاهل تعليماتك لذلك الجزء من المعاملة وعلينا إصدار تعليمات جديدة كما نحدد في ذلك الوقت. ولن نكون مسؤولين عن أي حركة سوق أو تذبذب في الأسعار فيما يتعلق بالوحدة (الوحدات) عند تنفيذ أي جزء من معاملة التغيير.</p>

٢-٥-٦	سيتم النظر إلى معاملة التبديل المقدمة من خلال المنصة على أنها أمر بيع وأمر شراء وسيتم تطبيق رسوم معاملة منفصلة على أوامر البيع والشراء بموجب التبديل. وإننا نحفظ بحق فرض رسوم على معاملات التبديل المقدمة من خلال مدير العلاقة الخاص بك لدى بنك hsbc الشرق الأوسط.
٣-٥-٦	خلال المراجعات الدورية مع مستشارك، قد نحدد أن صندوق (صناديق) الاستثمار الذي تملكه لم يعد مناسباً لاحتياجاتك، أهدافك، ظروفك المالية الحالية أو تحملك للمخاطر، أو أن محفظتك الاستثمارية قد تحتاج "إعادة التوازن"، أو أنك تملك صندوقاً استثمارياً لا نبيعه (أو لم نعد نبيعه) ولذلك لسنا نملك أي معلومات لتشكيل أي رأي عن ملائمته لك. وفي هذه الظروف، يمكننا (ولكننا لسنا ملزمين بذلك) القيام بتوصية لتغيير، نقل أو إعادة توجيه موجوداتك في صناديق الاستثمار ذات الصلة أو مساهماتك في صناديق الاستثمار ذات الصلة. وإن قدمنا توصية بتغيير صناديق الاستثمار الحالية بأي طريقة واخترت المتابعة بما يخالف توصيتنا و/أو الاحتفاظ بصناديق الاستثمار الحالية دون تغيير، فستعتبر بأنك تتصرف ضد مشورتنا (انظر القسم ٢-٢ أعلاه للمزيد من التفاصيل).
<b>٦-٦</b>	<b>كيف أسترد قيمة صندوقي (صناديقي) الاستثماري؟ وما هي الظروف التي تطلب فيها الشركة المزودة للمنتج استرداد القيمة بشكل إلزامي؟</b>
١-٦-٦	قد يتعين عليك تعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) نموذج الطلب ذو الصلة لإسترداد قيمة صندوق (صناديق) الاستثمار الخاص بك. وإذا تم منحك حق الوصول إلى المنصة، فيمكنك أيضاً استرداد مبلغك الاستثماري (مبالغك الاستثمارية) من خلال المنصة. وسنقوم بنقل تعليماتك بإسترداد قيمة الوحدات كما هو محدد أعلاه على فرض أهليتها إلى الجهة التي تقدم لك الخدمات التنفيذية بعد استلامها بالتوافق مع القسم ١-٥-٥ والقسم ٥-٥.
٢-٦-٦	وفي حال لم يتم تنفيذ أي جزء من معاملة الإسترداد المتعلقة بوحدة في صندوق استثمار معين لأي سبب، سيتم تجاهل تعليماتك لذلك الجزء من المعاملة وعلينا إصدار تعليمات جديدة كما نحدد في ذلك الوقت.
٢-٦-٦	بناءً على عدد الوحدات المفروض إستردادها كما هو محدد في نموذج الطلب ذو الصلة أو أمر البيع المقدمة عبر المنصة، يتم حساب مبلغ الإسترداد بالإشارة إلى قيمة الأصول الصافية المطبقة لكل وحدة والمحدد من قبل مزود المنتج.
٣-٦-٦	وسيتم دفع المستحقات المترتبة على أي معاملة إسترداد (صافية من أي أموال تحين لنا بها) في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك.
٤-٦-٦	قد نخضع أي رسوم أو مبالغ أخرى مستحقة، أي قيود ضريبية وأي مصاريف إضافية تم تكبدها في تنفيذ أي معاملة إسترداد.
٤-٦-٦	قد تتضمن وثائق المنتج ذي الصلة الشروط والأحكام السارية التي تنص على أن يحق لمزود المنتج في تحديد ما إذا كان لا يمكن الاحتفاظ بأي أسهم في صندوق الاستثمار الخاص به من قبل مستثمر معين أو مجموعة من المستثمرين وكذلك تحديد الظروف التي بموجبها يكون الإسترداد الأُلزامي مطلوباً مقابل هذا الاحتفاظ. وسوف نتواصل معك إذا تم تفعيل هذا الإسترداد الإلزامي من قبل مزود المنتج مما قد يؤثر على أصولك في صندوق الاستثمار ذي الصلة وما عليك القيام به في مثل هذه الحالة. وإذا لم تتمكن من الامتثال لإجراءات الإسترداد الإلزامي عند استلام إشعارنا، فإننا مفوضون من قبلك للقيام باسترداد أصولك في صندوق الاستثمار ذي الصلة بالنيابة عنك.
<b>٧-٦</b>	<b>متى أستلم تأكيدات المعاملة وتقييمات صناديق استثماري؟</b>
١-٧-٦	سنرسل لك تأكيد معاملة خلال خمسة (٥) أيام عمل إماراتية لكل اكتتاب أو كل إسترداد.
٢-٧-٦	سنرسل لك تقييماً لودعتك (وحداتك) المملوكة في صناديق الاستثمار بشكل دوري بالتوافق مع التشريعات النافذة.
<b>٨-٦</b>	<b>ما هي الرسوم، العمولات، المصاريف الأخرى أو مخاطر تحويل العملات المتعلقة بصناديق الاستثمار؟</b>
١-٨-٦	يتم تطبيق رسم معاملة على معاملة الاكتتاب أو معاملة الإسترداد أو معاملة التبديل بالتوافق مع جدول رسوم الخدمات والتعرفة.
٢-٨-٦	قد ندفع أو نستلم رسوماً، عمولات أو أي فوائد أخرى مقابل تزويدنا لخدمات إدارة الثروات لك بموجب هذه الشروط إلى أو من شركات المجموعة المرتبطة بنا أو الأطراف الأخرى.
٣-٨-٦	تُحدد الرسوم المطبقة على صناديق الاستثمار الفردية في مستندات المنتج ذو الصلة، بما فيها المصاريف الأولية لمعاملات الاكتتاب.
٤-٨-٦	بالإضافة إلى رسومنا أو مصاريفنا، يخضع ما تملكه من الوحدة (الوحدات) في صناديق الاستثمار لرسوم ومصاريف إدارية وهي محددة في مستندات المنتج ذو الصلة.
٥-٨-٦	عندما نقدم، أو نقوم بترتيب تقديم، خدمات الحفظ فيما يتعلق بوحدة (وحدات) في صناديق الاستثمار، قد تطبق رسوم بالتوافق مع جدول رسوم الخدمات والتعرفة. بالإضافة لذلك، قد تطبق رسوم نقل الأوراق المالية.
٦-٨-٦	عندما تختلف عملة القيمة الضمنية لصندوقك الاستثماري عن العملة الرئيسية في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك، فقد يكون للاختلافات في سعر صرف العملات تأثيرات سلبية على قيمة استثماراتك.

## 7- منتجات الدخل الثابت

1-7	ما يغطيه هذا القسم؟
	يتضمن القسم 7 هذا شروطاً خاصة تتعلق بأي معاملات متعلقة بمنتجات الدخل الثابت. ويجب أن يُقرأ هذا القسم إلى جانب مستندات المنتج ذو الصلة.
2-7	هل يمكنكم تسديد أي دفعة، القيام بأي احتساب أو اتخاذ أي إجراء آخر في يوم ليس بيوم عمل؟
	لا. بالخضوع لمستندات المنتج ذو الصلة والقسم 1-0 والقسم 0-0 من هذه الشروط، في حال تطلب أي دفعة، احتساب أو وجوب اتخاذ أي إجراء آخر من قبلنا في يوم ليس بيوم عمل في دولة الإمارات، فسيتم إجراؤها في يوم العمل التالي الذي يكون يوم عمل إماراتي.
3-7	ما هي الخدمات التي يمكن تقديمها لي فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت؟
1-3-7	يمكن تقديم خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ لك فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت. انظر القسم 4 أعلاه للمزيد من التفاصيل حول كيف يمكنك استلام هذه الخدمات وما هي الهيئات التي تقدم لك هذه الخدمات.
2-3-7	قد نقدم لك خدمة واحدة أو أكثر من خدمات إدارة الثروات المتعلقة بمنتجات الدخل الثابت. راجع القسم 2 أعلاه للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية تقديم خدمات إدارة الثروات ذات الصلة لك.
4-7	كيف أشتري أي من منتجات الدخل الثابت؟
1-4-7	ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) أمر شراء من أجل شراء أي من منتجات الدخل الثابت. وفي حال تمكينك من الوصول إلى المنصة، يمكنك أيضاً تقديم أمر شراء من خلال المنصة. وسنقوم بنقل تعليماتك بشراء منتج الدخل الثابت على أساس أنها مؤهلة إلى الجهة التي تقدم لك الخدمات التنفيذية بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع القسم 1-0 والقسم 0-0. ورغم ذلك، يجوز لنا (لكن دون إلزام) رفض نقل تعليماتك في حال عدم استكمال أمر الشراء الخاص بك بشكل صحيح.
2-4-7	سنرسل لك تأكيد معاملة خلال خمسة (5) أيام عمل إماراتية لكل أمر شراء منفذ لصالحك.
5-7	كيف أبيع أي من منتجات الدخل الثابت؟
1-5-7	ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) أمر بيع لأجل بيع أو استعادة أي من منتجات الدخل الثابت. وفي حال تمكينك من الوصول إلى المنصة، يجوز لك أيضاً تقديم أمر بيع من خلال المنصة. وسنقوم بنقل تعليماتك ببيع منتج الدخل الثابت على أساس أنها مؤهلة إلى الجهة التي تقدم لك الخدمات التنفيذية بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع القسم 1-0 والقسم 0-0. ورغم ذلك، يجوز لنا (لكن دون إلزام) رفض نقل تعليماتك في حال عدم استكمال أمر البيع الخاص بك بشكل صحيح.
2-5-7	عند تسوية أمر البيع الخاص بك، سيتم إيداع عائد البيع (صافي من أي أموال تدین لنا بها) في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك.
3-5-7	سنرسل لك تأكيد معاملة خلال خمسة (5) أيام عمل إماراتية لكل أمر بيع منفذ لصالحك.
6-7	كيف أستلم أرباح قسائم أو صكوكي أو عوائدها ودفعات الاستحقاق؟
1-6-7	سيتم إيداع أرباح أو عوائد القسائم أو الصكوك في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك خلال فترة معقولة من الزمن بعد استلام أمين الحفظ أو الشخص المسمى ذو الصلة لأرباح أو عوائد القسيمة أو الصكوك ذات الصلة.
2-6-7	بعد تاريخ استحقاق أي منتج دخل ثابت عندما يتم استلام دفعة الاستحقاق المطبقة من قبل أمين الحفظ أو المسمى ذو الصلة، سيتم إيداع دفعة الاستحقاق في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك. يرجى الملاحظة أن دفعة الاستحقاق من مُزود مُنتج الطرف الآخر خاضعة للشروط والأحكام ذات الصلة الخاصة بمنتج الدخل الثابت.
7-7	ما هي الرسوم المتعلقة بمنتجات الدخل الثابت؟
1-7-7	سيطبق رسم معاملة على كل التعاملات في منتجات الدخل الثابت بالتوافق مع جدول رسوم الخدمات والتعرفات.
2-7-7	عندما نقدم، أو نقوم بترتيب لتقديم، خدمات الحفظ فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت، قد تطبق رسوم بالتوافق مع جدول رسوم الخدمات والتعرفات. بالإضافة لذلك، قد تطبق رسوم نقل الأوراق المالية.
3-7-7	عندما تختلف عملة القيمة الضمنية لمنتج الدخل الثابت عن العملة الرئيسية في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك، فقد يكون للاختلافات في معدل تحويل العملات تأثيرات سلبية على قيمة استثماراتك.
4-7-7	يتم خصم الرسوم المطبقة من حساب تمويل الاستثمار الخاص بك في وقت المعاملة ذات الصلة.

٨- الأوراق المالية المتداولة	
١-٨	<b>ما يغطيه هذا القسم؟</b>
	يتضمن هذا القسم شروط محددة تتعلق بأي معاملات تختص بالأوراق المالية المتداولة. ينبغي قراءة هذا القسم بالاقتران مع مستندات المنتج ذي الصلة.
٢-٨	<b>هل يمكنكم سداد أي مدفوعات أو إجراء أي حسابات أو اتخاذ أي إجراءات في أي يوم لا يكون يوم عمل؟</b>
	لا، وفقاً لمستندات المنتج المطبقة والقسم ١-٥ والقسم ٥-٥ من هذه الشروط، في حال سداد أي دفعة أو إجراء أي حساب أو اتخاذ أي إجراءات أخرى من قبلنا في يوم صادف أنه يوم عطلة في الإمارات العربية المتحدة، يتعين تنفيذ الإجراء أو حسب الحالة في يوم آخر بالإشارة إلى يوم العمل التالي في الإمارات العربية المتحدة.
٣-٨	<b>ما أنواع الخدمات التي يمكن تقديمها لنا فيما يتعلق بالأوراق المالية المتداولة؟</b>
١-٣-٨	يمكن تقديم خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ المتعلقة بالأوراق المالية المتداولة. انظروا القسم ٤ أعلاه للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول كيفية الحصول على هذه الخدمات والجهات التي تقدم لك هذه الخدمات.
٢-٣-٨	قد نقدم لكم خدمة واحدة أو أكثر من خدمات إدارة الثروات المتعلقة بمنتجات الدخل الثابت. انظروا القسم ٢ أعلاه للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية تقديم خدمات إدارة الثروات ذات الصلة لكم.
٤-٨	<b>كيف أشتري الأوراق المالية المتداولة؟</b>
١-٤-٨	يمكنكم شراء الأوراق المالية المتداولة من خلال تقديم أمر شراء من خلال المنصة أو من خلال استيفاء وتوقيع (بما في ذلك عن طريق الوسائل الإلكترونية عند السماح بها) نموذج الطلب ذي الصلة.
٢-٤-٨	نرسل تأكيداً للمعاملة خلال خمسة (٥) أيام عمل في الإمارات العربية المتحدة في أعقاب تنفيذ كل معاملة شراء.
٥-٨	<b>كيف نبيع الأوراق المالية المتداولة؟</b>
١-٥-٨	يمكنكم بيع ما تحتفظون به من الأوراق المالية المتداولة من خلال تقديم أمر بيع من خلال المنصة أو من خلال استيفاء وتوقيع (بما في ذلك عن طريق الوسائل الإلكترونية عند السماح بها) نموذج الطلب ذي الصلة.
٢-٥-٨	عند تسوية تعليماتكم الخاصة بالبيع، تضاف عائدات البيع (صافية من أي أموال تحين لنا بها) إلى حساب تمويل الاستثمار الخاص بكم.
٣-٥-٨	نرسل إليكم تأكيداً للمعاملة خلال خمسة (٥) أيام عمل في الإمارات العربية المتحدة في أعقاب تنفيذ كل معاملة بيع.
٦-٨	<b>كيف نستلم توزيعات الأرباح المتأتية من أوراقنا المالية المتداولة؟</b>
١-٦-٨	يتم إيداع مبلغ (مبالغ) توزيع الأرباح إلى حساب تمويل الاستثمار الخاص بكم خلال فترة زمنية معقولة بعد استلام التوزيع المعني من قبل أمين الحفظ أو الشخص المعين المعني.
٢-٦-٨	إذا ما تم تسديد مدفوعات توزيع الأرباح المتعلقة بأي أوراق مالية متداولة من حين لآخر، يتم ذلك وفقاً لتقدير جهة إصدار الأوراق المالية المتداولة ولا يقع على عاتقنا مسؤولية تحديد ذلك.
٣-٦-٨	فيما يتعلق بالأوراق المالية المتداولة، تشمل توزيعات الأرباح المبالغ المعادة إلى المستثمرين (إن وجدت) عند إغلاق أو تصفية أو وقف أو دمج الأوراق المالية المتداولة المعنية. قد تستغرق هذه التوزيعات وقتاً أطول لتلقيها بواسطة أمين الحفظ أو الشخص المعين ذي الصلة مقارنة مع أشكال التوزيع الأخرى.
٤-٦-٨	يتم دفع جميع التوزيعات المتعلقة بأوراقكم المالية المتداولة إليكم على شكل نقود وفقاً لهذا القسم ٦-٨.
٧-٨	<b>ما هي الرسوم المتعلقة بالأوراق المالية؟</b>
١-٧-٨	تنطبق رسوم المعاملات على كل تداول في الأوراق المالية المتداولة وفقاً لجدول رسوم الخدمات والتعريفات.
٢-٧-٨	فيما يتعلق بصناديق المؤشرات المتداولة، يتم قيد/ خصم رسوم صندوق المؤشرات المتداولة بواسطة مزود صندوق المؤشرات المتداولة (أو وكيله) قبل أي عملية توزيع أرباح، حسب المبين في مستندات المنتج ذات الصلة. قد تتغير رسوم صندوق المؤشرات المتداولة بمرور الوقت.
٣-٧-٨	حيث تجري ترتيباتنا لتقديم خدمات الحفظ المتعلقة بالأوراق المالية المتداولة، تطبق الرسوم وفقاً لجدول رسوم الخدمات والتعريفات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق رسوم تحويل الأوراق المالية.

٤-٧-٨	عندما تختلف عملة القيمة الضمنية لأوراقكم المالية المتداولة عن فئة العملة الرئيسية بحساب تمويل الاستثمار الخاص بكم، فقد تترك الاختلافات في أسعار صرف العملات تأثيراً سلبياً على قيمة استثماركم.
٥-٧-٨	يتم خصم الرسوم والنفقات المطبقة، من حساب تمويل الاستثمار الخاص بكم في وقت المعاملة المعنية.
<b>٩- منتجات التأمين</b>	
<b>١-٩</b>	<b>ما يغطيه هذا القسم؟</b>
	يتضمن القسم ٩ هذا شروط محددة تتعلق بأي معاملات تتعلق بمنتجات التأمين وخدمات إدارة الثروات ذات الصلة التي قد نقدمها لك. ينبغي قراءة هذا القسم جنباً إلى جنب مع مستندات المنتج ذات الصلة ووثيقة التأمين وشروطها وأحكامها.
<b>٢-٩</b>	<b>هل أنتم شركة تأمين؟ ما الخدمات التي تقدمونها فيما يتعلق بمنتجات التأمين؟</b>
١-٢-٩	لا. لسنا شركة تأمين. ونعمل فقط بصفتنا موزع لمنتجات التأمين وفقاً للتشريعات النافذة. وللسنا مسؤولين بتنفيذ أي مستندات تأمين بالأصالة عن شركات التأمين من جهة أخرى، وتقرون بأن مستندات التأمين سوف تسري فقط عند إصدارها بواسطة شركة (شركات) التأمين. نحن لسنا مسؤولين عن شروط وأحكام أي وثيقة من مستندات التأمين أو إلغائها أو مطالباتها أو معالجتها أو إدارتها أو تقييمها أو إشعاراتها أو الاتصالات الخاصة بأي وثيقة من مستندات التأمين. فهذه المسؤوليات تقع فقط على عاتق شركة (شركات) تأمين أخرى حسب المحدد بوضوح في مستندات المنتج السارية لمستندات التأمين.
٢-٢-٩	تعرض أسعار جميع أقساط التأمين بواسطة وتخضع لقبول مزود التأمين. لا يحق لنا تغيير أسعار قسط التأمين أو شروط وأحكام مستندات التأمين.
٣-٢-٩	يمكننا تزويدكم بخدمة أو أكثر من خدمات إدارة الثروات المتعلقة بمنتجات التأمين. انظروا القسم ٢ أعلاه للحصول على المزيد من التفاصيل حول كيفية تقديم خدمات إدارة الثروات ذات الصلة لصالحك.
<b>٣-٩</b>	<b>ما المستندات والمعلومات المتوجب تقديمها فيما يتعلق بمنتجات التأمين؟</b>
١-٣-٩	يلزمكم إكمال مستندات المنتج الضرورية المطلوبة من قبل شركة التأمين للتقدم من أجل الحصول على منتج تأمين. قد تشكل المعلومات التي تقدمها أساساً لوثيقة التأمين أو تشكل جزءاً منها، وتقع على عاتقكم مسؤولية التأكد من صحة المعلومات المقدمة واكتمالها.
٢-٣-٩	يجب عليكم الامتثال لواجبكم المتعلق بالالتزامات الإفصاح حسب المطلوب بواسطة شركة التأمين.
<b>٤-٩</b>	<b>هل توجد أي معلومات أخرى ينبغي أن أكون على دراية بها فيما يتعلق بمنتجات التأمين؟</b>
١-٤-٩	إن كنت قد حصلت على منتجات التأمين المرتبطة بالاستثمار من خلالنا، فسيتم الاحتفاظ بها مباشرة لدى مزود منتج التأمين من جهة أخرى.
٢-٤-٩	نظراً لكون منتجات التأمين الخاصة بكم يتم تقديمها من قبل شركات تأمين من جهة أخرى، يلزمكم الاتصال بهم مباشرة فيما يخص أي تغييرات في مستندات التأمين الخاصة بكم أو أي إجراء أو حدث شرعت به شركات تأمين جهة أخرى مما قد يؤثر على مستندات التأمين الخاصة بكم.
<b>٥-٩</b>	<b>كيف أستلم وثيقة التأمين الخاصة بي وما المعلومات المدرجة في هذا المستند؟</b>
١-٥-٩	تصدر وثيقة التأمين الخاصة بكم إليكم مباشرة بواسطة شركة تأمين جهة أخرى.
٢-٥-٩	ينبغي أن تقدم وثيقة التأمين الخاصة بكم، كحد أدنى، تفاصيل منتجات التأمين والأقساط وتواريخ التجديد والشروط والأحكام المعمول بها.
<b>٦-٩</b>	<b>كيف أسدد أقساط التأمين المترتبة علي؟ ماذا لو تخلفت عن سداد دفعة أو أكثر من الأقساط؟</b>
١-٦-٩	يمكنكم دفع أقساطكم من خلال حسابكم النقدي المسمى أو طريقة دفع أخرى حسب المسموح به من قبل شركة التأمين. وقد يترتب على عدم دفع الأقساط عند استحقاقها تبعات مهمة تشمل فقدان مزاياكم الخاصة ووقف وثيقة التأمين الخاصة بكم.
٢-٦-٩	لا يترتب علينا التزام سداد مدفوعات أقساطكم إلى شركة التأمين بالنيابة عنكم في حال عدم استلامنا الأموال اللازمة في تاريخ (تواريخ) الدفع من حسابكم النقدي المسمى. قد لا توافق شركة التأمين على إعادة وثيقة التأمين الملغاة إذا انقضت هذه الوثيقة بسبب عدم دفعكم أقساط التأمين المترتبة عليكم.
<b>٧-٩</b>	<b>ما هي رسوم المنتج المتعلقة بمنتجات التأمين؟</b>
	الرسوم كما هي مطبقة على منتجات التأمين موضحة في مستندات المنتج ذات الصلة ويتم تطبيقها بواسطة شركة تأمين جهة غير. عند تقديمنا لخدمات إدارة الثروات لك بموجب هذه الشروط، قد نتلقى عمولات أو مزايا أخرى من شركة التأمين المعنية من جهة غير.

١٠- المنتجات المهيكلة	
١-١٠	<b>ماذا يتناول هذا القسم؟</b>
	يتضمن القسم ١٠ هذا شروط خاصة تتعلق بأي معاملات تتعلق بالمنتجات المهيكلة. ينبغي قراءة القسم ١٠ هذا بالاقتران مع وثائق المنتج ذات الصلة.
٢-١٠	<b>هل أنا مؤهل للاستثمار في المنتجات المهيكلة؟</b>
١-٢-١٠	لا يجوز تقديم خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا المرتبطة بالمنتجات المهيكلة إلا إلى المستثمرين المحترفين. يرجى الاطلاع على القسم ١-٣ من الشروط هذه فيما يتعلق بنوع تصنيف المستثمر الذي سينطبق عليك، وكيف يمكن أن يتغير هذا التصنيف، وتأثير أي تغيير في التصنيف على نطاق خدمات إدارة الثروات التي يمكننا أن نقدمها إليك أو نطاق المنتجات المهيكلة التي يمكنك شرائها أو الاستمرار في الاحتفاظ بها.
٢-٢-١٠	خلال تصنيفك كمستثمر محترف، لن تنطبق بعض قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، وسيكون لديك مستوى أقل من الحماية التنظيمية بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع. وهذا يشمل أننا لن نكون ملزمين، بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، بإجراء أي تقييمات بخصوص مناسبة أو ملائمة المنتج. ومع ذلك، قد نختار إجراء تقييم داخلي لاستبيان مستوى معرفتك وخبرتك، على النحو المبين في القسم ١٠-٤ أدناه.
٣-١٠	<b>هل يمكنك تسديد أي دفعة أو إجراء عملية حسابية أو اتخاذ أي إجراء آخر في يوم ليس بيوم عمل؟</b>
	لا. وفقاً لوثائق المنتج ذات الصلة والقسمين ١-٥ و ٥-٥ من هذه الشروط، إذا كان يتعين تسديد أي دفعة أو إجراء عملية حسابية أو اتخاذ أي إجراء آخر من قبلنا في يوم ليس بيوم عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب إجراؤه في أو حسب الاقتضاء كمرجع إلى، يوم العمل التالي في دولة الإمارات العربية المتحدة.
٤-١٠	<b>ما هي أنواع الخدمات التي يمكن تقديمها إليّ فيما يتعلق بالمنتجات المهيكلة؟</b>
١-٤-١٠	إذا كنت مؤهلاً للاستثمار في المنتجات المهيكلة، فيمكن تقديم خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ إليك فيما يتعلق بالمنتجات المهيكلة. قد يكون من الضروري أن يقوم مزود خدمة منفصل بتزويدك بخدمات التنفيذ وخدمات الحفظ فيما يتعلق بالمنتجات ذات الصلة. وفي هذه الحالة، سيتم تطبيق شروط وأحكام منفصلة. سنزودك بتفاصيل مستقلة حول كيفية تلقيك لهذه الخدمات ومزود (مزودي) الخدمة الذي يوفرها والشروط والأحكام التي تنطبق على هذه الخدمات إذا كنت مؤهلاً للاستثمار في المنتجات المهيكلة من خلالنا. فيما يتعلق بجميع المنتجات المهيكلة، مع مراعاة موافقتك على الشروط والأحكام المعمول بها، سوف نقوم بترتيب شراء المنتجات المهيكلة مع الجهة المصدرة/التاجر لتتمكن من الاحتفاظ بمنتجاتك المهيكلة لدى مزود خدمة الحفظ. سيتعين عليك تفويضنا لتعيين مزود الخدمة المستقل وقبول الشروط والأحكام المطبقة على هذه الخدمات قبل تلقي هذه الخدمات.
٢-٤-١٠	بموجب هذه الشروط، نعمل كموزع للمنتجات المهيكلة وسيتم تنظيم توزيع هذه المنتجات المهيكلة من قبل مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم إعداد وإصدار المنتجات المهيكلة من قبل أطراف أخرى وقد يتضمنون أعضاء آخرين من مجموعة HSBC إلا إذا أشرنا لغير ذلك. ستدفع جهة الإصدار لهذه المنتجات المهيكلة المدفوعات إليك فيما يتعلق بالمنتجات المهيكلة وستكون بصفة الطرف المقابل لك في المنتج المهيكل، وفقاً لشروطها وأحكامها. لن يتم عرض المنتجات المهيكلة أو بيعها بواسطة جهة الإصدار داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، ولن تخضع المنتجات المهيكلة لتنظيم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي أو هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات.
٣-٤-١٠	بالنسبة للمنتجات المهيكلة، يمكنك طلب الحصول على منتج مهيكل أو إجراء معاملة دون أي مشورة أو توصية منا ولن نقدم إليك المشورة بشأن هذا المنتج المهيكل أو المعاملة. وستتحمّل المسؤولية بمفردك عن اختيارك للمنتج المهيكل ونتائج المعاملة. وسنبين لك في الوقت الذي تطلب فيه منا تفعيل المعاملة أو الحصول على منتج مهيكل أننا لا نقدم إليك أي مشورة أو توصية. ونتيجة لذلك، لا تتحمل أي مسؤولية عن تقييم ما إذا كان المنتج يناسب احتياجاتك ومتطلباتك.
٤-٤-١٠	على الرغم من أننا لسنا ملزمين بضمان أن يكون أي منتج مهيكل أو معاملة معينة مناسبة أو ملائمة لك، فقد نحصل على (أو إذا كانت لدينا بها، نشير إلى) معلومات معينة منك ونجري تقييماً داخلياً حول ما إذا كنت تتمتع بالخبرة والمعرفة اللازمين لفهم المخاطر التي ينطوي عليها أي منتج مهيكل معين.
٥-٤-١٠	عند طلب أي منتج مهيكل، سيطلب منك تأكيد أن لديك معرفة وخبرة كافية لإجراء تقييمك الخاص لمزايا ومخاطر أي معاملة تدخل فيها فيما يتعلق بذلك المنتج المهيكل.
٦-٤-١٠	<b>قبل الاستثمار، يجب عليك أن تفصح إلى مجير العلاقات الخاص بك إذا لم تكن تفهم تماماً شروط أي منتجات مهيكلة أو تحتاج إلى الحصول على مشورة بشأن ملاءمتها لك. قد تحتاج إلى الحصول على مشورة قانونية أو محاسبية أو مشورة مالية أخرى من طرف خارجي، قبل الاستثمار.</b>

٧-٤-١٠	لن نقدم أي مشورة بشأن مزايا معاملات معينة تتعلق بالمنتجات المهيكلة أو تكوين أي منتج مهيكّل. بالإضافة إلى ذلك، لن نقوم بأي حال من الأحوال بتقديم المشورة بشأن الوضع الضريبي أو نتيجة أي معاملة معينة أو تزويدك بأي مشورة قانونية أو محاسبية أو مالية أخرى. تتحمل المسؤولية المنفردة والتامة عن تقييم ومراقبة جميع المعاملات والاستثمارات في أي حساب مفتوح فيما يتعلق بالمنتجات المهيكلة.
٨-٤-١٠	لا تتحمل أي التزام بتزويدك بالمشورة المستمرة فيما يتعلق بإدارة المنتجات المهيكلة الخاصة بك أو فيما يتعلق بأي معاملة معينة. تتحمل المسؤولية عن إبقاء المنتجات المهيكلة الخاصة بك قيد المراجعة لضمان استمرارها في تلبية احتياجاتك وأهدافك وظروفك المالية المتغيرة.
٩-٤-١٠	سيكون قرار الاستثمار في أي منتجات مهيكلة محددة دائماً هو قرارك. وتتحمل المسؤولية عن اتخاذ القرار بشأن المتابعة في أي معاملة معينة. ولن نتحمل أي التزام أو واجب أمانة تجاهك. ولا نقدم إليك أي ضمان فيما يتعلق بنتيجة أو مردود أي استثمار معين.
١٠-٤-١٠	لن نتحمل المسؤولية بأي حال من الأحوال عن أي خسارة ناتجة فيما يتصل بأي استثمار في المنتجات المهيكلة أو أي معاملة (معاملات) تتعلق بالمنتجات المهيكلة.
<b>٥-١٠</b>	<b>أين يمكنني الحصول على المزيد من المعلومات حول المنتجات المهيكلة التي أفكر في الاستثمار فيها؟</b>
١-٥-١٠	بعد طلبك، سنزودك بتفاصيل المنتج المهيكّل (المنتجات المهيكلة) التي طلبتها. يجب عليك الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك للحصول على المعلومات الإضافية فيما يتعلق بأي منتجات مهيكلة محددة. إذا كنت بحاجة إلى منتج مهيكّل مخصص حسب الطلب، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك.
٢-٥-١٠	فيما يتعلق بأي منتج هيكلي محدد تختاره، سيتم تزويدك ببيان الحقائق الأساسية الذي قمنا بإعداده والذي يتضمن وصفاً للمنتج المهيكّل، والشروط الرئيسية للمنتج المهيكّل وخانات تحذير من أجل إبراز المخاطر الرئيسية المتعلقة بالمنتج المهيكّل. وسيكشف بيان الحقائق الأساسي بطريقة بارزة عما إذا كان المنتج المهيكّل له أساس سعر فائدة / ربح ثابت أو متغير أو مزيج من السعر الثابت والمتغير.
٣-٥-١٠	يتم تحديد الشروط والأحكام والمخاطر وقيود البيع والجوانب الأخرى ذات الصلة بأي منتج مهيكّل معين في وثائق المنتج التي أعدها مزود المنتج. ويُتاح الوثائق هذه منا عند الطلب للحصول عليها. وللحصول عليها فيما يتعلق بأي منتج مهيكّل معين، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك. من الضروري أن تقرأ وثائق المنتج بمنع قبل الموافقة على الاستثمار في منتج مهيكّل معين لضمان تفهمك لكيفية عمل المنتج المهيكّل، وكيفية عمل الاسترداد المبكر قبل تاريخ استحقاق المنتج أو إعادة الشراء / التراجع عن المنتج، الرسوم والأجور المطبقة على المنتج وميزاته (وكيف تؤثر هذه العوامل على قيمة التسليم أو الاسترداد)، ومخاطر الاستثمار في هذا المنتج المهيكّل.
<b>٦-١٠</b>	<b>ما هي المخاطر التي قد تنطبق عند الاستثمار في المنتجات المهيكلة؟</b>
١-٦-١٠	لا تحدد الشروط هذه جميع المخاطر (المباشرة أو غير المباشرة) أو الاعتبارات الأخرى التي قد تكون جوهرية عند القيام بأي استثمار في المنتجات المهيكلة. سيتم تحديد المخاطر الرئيسية المتعلقة بأي منتج مهيكّل معين في بيان الحقائق الرئيسية الذي نقوم بإعداده. ينبغي عليك أن تعلم أن بعض المنتجات المهيكلة لا توفر الحماية لأصل مبلغ الاستثمار. ينطوي الدخول في أي استثمار على مخاطر معينة، تشمل مخاطر السوق والائتمان والسيولة المالية والإعسار. قد تتأثر قيمة أي استثمار بعدد من العوامل، بما في ذلك التغيرات في القيمة وتقلب الأصل الأساسي (الأصول الأساسية)، والتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، وأسعار الفائدة، والأحداث الاقتصادية والمالية والسياسية التي يصعب التنبؤ بها. لا ينبغي اعتبار الأداء السابق لأي منتج مهيكّل مؤشراً على أدائه المستقبلي خلال فترة الاستثمار. لا يمكن تقديم أي ضمان بوجود أي سوق تداول أو ما إذا كان أي سوق من هذا القبيل سيتمتع أو لا يتمتع بالسيولة المالية. قبل الدخول في أي استثمار في المنتجات المهيكلة، يجب أن تدرس بمنع ما إذا كانت المعاملة (المعاملات) والمنتج المهيكّل (المنتجات المهيكلة) ملائمة لك في ضوء أهدافك وظروفك المالية وسائر الظروف الأخرى ذات الصلة من عدمه. كما ينبغي عليك ضمان تفهمك التام لطبيعة المنتج المهيكّل والعلاقة التعاقدية التي تدخل فيها، وطبيعة مخاطر الخسارة ومدى تعرضك عليها. ينبغي عليك استشارة مستشارك القانوني و/أو التنظيمي و/أو الضريبي و/أو المالي و/أو المحاسبي بالقدر الذي تراه ضرورياً.
٢-٦-١٠	يتم إعداد وإصدار المنتجات المهيكلة من قبل أطراف غير قد يتضمّنون أعضاء آخرين من مجموعة HSBC إلا إذا أشرنا لغير ذلك. وهذه الأطراف الغير قد لا تكون غير قائمة أو خاضعة للتنظيم في دولة الإمارات العربية المتحدة. لن يتم تنظيم المنتجات المهيكلة من قبل مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي أو هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات.
٣-٦-١٠	سيتم الاحتفاظ بالمنتجات المهيكلة في ولاية قضائية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ويجوز أن يتم إصدارها من قبل شخص غير مؤسس أو منظم في دولة الإمارات العربية المتحدة. قد يختلف النظام القانوني ونظام الإعسار وممارسات السوق المتبعة في هذه الولاية (الولايات) القضائية عن النظام ذي الصلة وممارسات السوق المرعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
٤-٦-١٠	عند طلب أي منتج مهيكّل، سيطلب منك الإقرار بالإفصاح عن المخاطر ذات الصلة فيما يتعلق بذلك المنتج المهيكّل، بما في ذلك أنك قد تخسر بعض أو كامل مبلغ استثمارك.



٧-١٠	كيف يمكنني الاستثمار في المنتجات المهيكلية؟
١-٧-١٠	يجوز لك تعبئة وتوقيع (بما في ذلك عن طريق الوسائل الإلكترونية حيثما يُسمح بذلك) نموذج الطلب ذي الصلة من أجل الاستثمار في منتج مهيكل معين. سنقوم (إما بصورة مباشرة أو من خلال شركة تابعة، حسب الاقتضاء) بإرسال تعليماتك على أساس أنها مستوفية إلى جهة الإصدار / التاجر ذي الصلة للمنتج المهيكل من أجل التنفيذ بعد استلام هذه التعليمات وفقاً للبند ٥ من هذه الشروط.
٢-٧-١٠	عندما تقرر التعامل في منتج مهيكل معين، يجب عليك تزويدنا بالتعليمات أو الأوامر بالطريقة والشكل المتفق عليهما معنا. واعتماداً على نوع المنتج المهيكل، قد يكون هناك عمليات تنفيذ وتسوية مختلفة وجهات مختلفة مشتركة في العملية.
٣-٧-١٠	ونحتفظ بالحق، وفقاً لتقديرنا المطلق، في رفض أي طلب. وإذا رفضنا أي طلب، سيتم إخطارك بذلك في أقرب وقت ممكن عملياً.
٨-١٠	<b>كيف أتلقى مدفوعات من جهة إصدار منتجي المهيكل (منتجاتي المهيكلية) خلال فترة سريانه؟ كيف يمكنني استرداد منتجي المهيكل (منتجاتي المهيكلية) عند استحقاقها؟ هل يمكنني استرداد منتجي المهيكل (منتجاتي المهيكلية) مبكراً (أي قبل تاريخ استحقاقها)؟</b>
١-٨-١٠	سيتم قيد الدفعات المستحقة من جهة إصدار منتجك المهيكل (منتجاتك المهيكلية) خلال فترة سريانها على حسابك البنكي المفتوح لدينا في غضون فترة زمنية معقولة بعد استلام الدفعة ذات الصلة من قبل أمين الحفظ أو الجهة المعنية من طرفك. سيتم تحديد شروط الدفع الخاصة بكل منتج مهيكل في وثائق المنتج التي أعدها مزود المنتج وسيتم تضمين ملخص في بيان الحقائق الرئيسية الذي قمنا بإعداده.
٢-٨-١٠	عند استرداد منتجك المهيكل (منتجاتك المهيكلية) في تاريخ استحقاقها، سيتم قيد مبلغ الاسترداد النهائي، نقداً، وفقاً لشروط هذا المنتج المهيكل (بعد خصم أي أموال مستحقة عليك) إلى حسابك البنكي المفتوح لدينا بعد استلامه بواسطة أمين الحفظ أو شخص معين من طرفك. تجدر الإشارة إلى أن دفع مبلغ الاسترداد النهائي من جهة إصدار المنتج المهيكل يخضع للشروط والأحكام ذات الصلة للمنتج المهيكل.
٣-٨-١٠	يمكنك اختيار استرداد منتجك المهيكل (منتجاتك المهيكلية) قبل تاريخ استحقاقها (إعادة شراء / تصفية المنتج). إذا اخترت استرداد منتجك المهيكل (منتجاتك المهيكلية) قبل تاريخ استحقاقها، يتعين عليك أن تقدم نموذج طلب إلينا. بعدما تقدم طلبك للاسترداد المبكر للمنتج المهيكل (المنتجات المهيكلية)، سنتصل بجهة إصدار المنتج المهيكل (المنتجات المهيكلية) ونحصل على سعر إعادة شراء للمنتج (المنتجات). سيعتمد سعر إعادة الشراء على سعر السوق الحالي للمنتج المهيكل، على النحو الذي تحدده جهة الإصدار / التاجر. سيكون أمامك خيار إما قبول هذا السعر أو رفضه. إذا كنت تقبل بذلك السعر، سنتابع تنفيذ ذلك الأمر. وسيكون لأمر التسوية المبكرة المقدم منك فترة تسوية خاصة به. وخلال فترة التسوية المذكورة، لن تتمكن من سحب أي أموال ذات صلة. لن يتم احتساب أي فائدة على أي أموال. عند تاريخ التسوية المتفق عليه لأمر التسوية المبكر. العوائد الخاصة بك (بعد خصم أي أموال مستحقة عليك) سوف ترسل إلى أمين الحفظ لمزيد من الأمان إلى حسابك البنكي المفتوح لدينا. إذا رفضت ذلك السعر، ستحتفظ بذلك المنتج المهيكل (المنتجات المهيكلية).
٤-٨-١٠	إذا قمت باسترداد منتجك المهيكل (منتجاتك المهيكلية) قبل تاريخ استحقاقها، قد يخضع ذلك الاسترداد لدفع رسوم و/أو غرامة و/أو أجور من جهة الإصدار وفقاً لشروط هذا المنتج المهيكل. يجوز تطبيق رسوم وأجور إضافية وفقاً للقسم ١٠-١١ أدناه.
٥-٨-١٠	إذا انخفض سعر السوق لمنتجك المهيكل منذ تاريخ الشراء، فإن المبلغ الذي سيتم إعادته إليك سيكون أقل من مبلغ الاستثمار الأصلي.
٦-٨-١٠	عندما تختلف عملة المنتج المهيكل الخاص بك عن فئة عملة حسابك البنكي، فقد يكون للاختلافات في أسعار صرف العملات تأثير سلبي على قيمة استثمارك والمبالغ ذات الصلة التي تتلقاها.

<b>٩٠١٠</b>	<b>هل هناك فترة للتراجع للاستثمارات في المنتجات المهيكلة؟</b>
١-٩-١٠	<p>نعم، لديك الحق في فترة تراجع لمدة ٥ أيام تبدأ اعتباراً من يوم العمل التالي لتاريخ إعطائك التعليمات إيننا. إذا مارست هذا الحق، يجب عليك تقديم طلب لعكس قيد معاملة الشراء الأصلية. وستنصل وسبجيه إصدار المنتج المهيكل (المنتجات المهيكلة) والحصول على سعر للمنتج. سيعتمد السعر على سعر السوق الحالي للمنتج المهيكل، على النحو الذي تحدده جهة الإصدار / التاجر. جهة الإصدار/التاجر تكون قادرة فقط على الالتزام على هذا السعر في حال تم تقديم طلب عكس قيد معاملة الشراء الأصلية نفذت في نفس اليوم عرض السعر وظروف السوق لم تؤثر سلباً على سعر المنتج.</p> <p>توجد فترة تسوية لتسوية معاملة الشراء الأصلية فيما يتعلق بأي منتج مهيكل. وعلى هذا النحو، إذا مارست حقك في التراجع بشكل صحيح، لن يتم تقديم طلبك لعكس قيد معاملة الشراء الأصلية إلا في يوم العمل التالي بدولة الإمارات بعد تاريخ التسوية لمعاملة الشراء الأصلية. وسيكون الأمر عكس القيد فترة تسوية خاصة به. وخلال فترة التسوية المذكورة، لن تتمكن من سحب أي أموال ذات صلة. لن يتم احتساب أي فائدة على أي أموال.</p> <p>إذا مارست حقك في التراجع، سنقوم بإعادة رسوم المعاملة إليك (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة المطبقة)، إن وجدت، فيما يتعلق بمعاملة الشراء الأصلية ومعاملة عكس القيد اللاحقة.</p>
٢-٩-١٠	إذا انخفض سعر السوق لمنتجك المهيكل منذ تاريخ الشراء، فإن المبلغ الذي سيتم إعادته إليك سيكون أقل من مبلغ الاستثمار الأصلي.
٣-٩-١٠	عندما تختلف عملة المنتج المهيكل الخاص بك عن فئة عملة حسابك البنكي، فقد يكون للاختلافات في أسعار صرف العملات تأثير سلبي على قيمة استثمارك والمبالغ ذات الصلة التي تتلقاها.
<b>١٠-١٠</b>	<b>متى أتلقى تأكيدات المعاملات وتقييمات المنتجات المهيكلة الخاصة بي؟</b>
١-١٠-١٠	سنرسل إليك تأكيداً للمعاملة في غضون خمسة (٥) أيام عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة لكل معاملة تتعلق بمنتج مهيكل.
٢-١٠-١٠	سيتم إرسال تقييم لمنتجاتك المهيكلة المودعة في حساب الاستثمار الخاص بك على أساس ربع سنوي.
<b>١١-١٠</b>	<b>ما هي الرسوم والعمولات والأجور الأخرى أو مخاطر صرف العملات المتعلقة بالمنتجات المهيكلة؟</b>
١-١١-١٠	سيتم تطبيق رسوم المعاملة وفقاً لأجدول الخدمات والرسوم. وسيتم خصم الرسوم والأجور المطبقة من حسابك البنكي المفتوح لدينا في وقت المعاملة ذات الصلة.
٢-١١-١٠	يرد بيان الرسوم والأجور التي تنطبق على المنتجات المهيكلة الفردية في وثائق المنتج ذات الصلة، على النحو الموضح في بيان الحقائق الرئيسية الذي قمنا بإعداده.
٣-١١-١٠	في حال تسديد أي دفعات بعملة مختلفة عن عملة حسابك البنكي، تسري شروطنا القياسية فيما يتعلق بصرف العملات. تقرر بأن مثل هذه الدفعات تنطوي على مخاطر سعر الصرف.

## ١١ - الشروط المعمول بها في الدولة

### هل تحتاجون موافقتنا لاستخدام معلوماتنا؟

نعم، بقبولك لهذه الشروط، أنتم توافقون على استخدامنا لمعلوماتكم بالطريقة والحالات المبينة في هذه الشروط. يرجى مراجعة القسمين ١-٥ و ٨-٥ للاطلاع على المزيد من المعلومات.

### ما هو القانون الحاكم لجميع الأمور الناشئة عن أو المتعلقة بهذه الشروط؟

تخضع هذه الشروط والمستندات ذات الصلة (باستثناء مستندات المنتج ما لم يتم تحديد ما يخالف ذلك) وجميع الالتزامات غير التعاقدية والمسائل الأخرى الناشئة عنها أو المتعلقة بها للقوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة وتفسر وفقاً للقوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة أو في أي إمارة منها حسب الحال.

### في أي محكمة يمكننا إقامة دعوى ضدكم تتعلق بهذه الشروط؟

على نحو لا رجعة فيه أنتم:  
(أ) توافقون لمصلحتنا على أن يكون للمحاكم غير التابعة لمركز دبي المالي العالمي في دولة الإمارات العربية المتحدة الولاية القضائية لتسوية أي دعوى قضائية أو الإجراءات، الأخرى المتعلقة بهذه الشروط ("الإجراءات") وتتقدمون على نحو لا رجعة فيه للاختصاص القضائي لهذه المحاكم شريطة عدم منعنا من رفع دعوى ضدكم في محاكم أي سلطة قضائية أخرى، و  
(ب) تتنازلون عن أي اعتراض قد يكون لديكم في أي وقت على تحديد مكان أي إجراءات مرفوعة في أي محكمة وتوافقون على عدم اللجوء بأن هذه الإجراءات قد تم رفعها في محكمة غير ملائمة أو أن هذه المحكمة ليس لها اختصاص قضائي للنظر في الدعوى.

### هل ينطبق قانون الإجراءات المدنية المتعلق بحقوق الحصانة على علاقتنا بموجب هذه الشروط؟

لا، يقر كل طرف بأنه لا يوجد شيء وارد في قانون الإجراءات المدنية المعمول به في الإمارات العربية المتحدة يمنع الطرف الآخر من حجز أي أصول في حيازته أو من تنفيذ أي حكم ضده. ويؤكد كل طرف أن أياً من أصوله لا تتكون من أي من العناصر المدرجة في الأحكام المطبقة من قانون الإجراءات المدنية بوصفها محصنة ضد أي حجز بخصوص أي إجراءات مدنية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويوافق على عدم السعي للتعويل على تلك الأحكام المطبقة في أي إجراءات بواسطة أو بالنيابة عن الطرف الآخر.

## ١٢ . بيانات الاتصال بنا

### ما هي بيانات الاتصال الخاصة بكم في الإمارات العربية المتحدة؟

يرجى الاطلاع على القسم ١-٤ من هذه الشروط والشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية بغية الحصول على معلومات حول كيفية الاتصال بنا.  
في الإمارات العربية المتحدة، بإمكانك مراسلتنا على العنوان التالي:  
بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة  
ص.ب: ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
أو بإمكانك الاتصال بنا على ٤٣٢٠ ٨٠٠ (من أجل المنتجات الاستثمارية) أو على الرقم ٤٥٦٠ ٨٠٠ (من أجل منتجات التأمين) (من داخل الإمارات العربية المتحدة) أو ٤٣٢٠ ٨٠٠ +٩٧١ (من خارج الإمارات العربية المتحدة).

## ١٣. القائمة

السلطات	يقصد بها أي هيئة قضائية أو إدارية أو عامة أو تنظيمية، أي حكومة أو وزارة أو إدارة حكومية، أو أي هيئة ضريبية، أو هيئة أوراق مالية أو بورصة للعقود الآجلة، أو محكمة، أو بنك مركزي، أو هيئة تنفيذ القانون، أو أي من وكلائها من أصحاب الاختصاص القضائي على أي جزء من مجموعة HSBC.
التشريعات النافذة	تعني: (١) القواعد واللوائح الخاصة بأي سلطة تنظيمية معينة، و (٢) جميع القوانين والقواعد والإجراءات والتوجيهات واللوائح الأخرى المعمول بها (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، حماية البيانات وقواعد المحاسبة، مكافحة غسيل الأموال/ تشريع عقوبات، واللوائح والقواعد والإرشادات).
نموذج الطلب أو نماذج الطلب	تعني نماذج طلب المنتج الاستثماري، ونماذج التعليمات، ونماذج الطلبات وأي مراسلات إلكترونية أخرى مماثلة، والتي يترتب عليك توقيعها أو تقديم موافقتك عليها بغية الدخول في أي معاملات متعلقة بالمنتجات الاستثمارية.
نموذج تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك	يعني نموذج تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك وأي مراسلات إلكترونية أو رقمية أخرى مماثلة، والتي يتعين على كل صاحب حساب مشترك لحساب الاستثمار التوقيع عليها بغية تغيير الملكية المشتركة لحساب الاستثمار المعني.
تصرفات الشركات	تعني أي مسائل تتعلق بالحقوق أو عروض الاستحواذ أو إعادة الهيكلة الرأسمالية أو حقوق التحويل أو الاكتتاب المؤثرة أو المتعلقة بمنتج أو أكثر من منتجاتكم الاستثمارية المحتفظ بها في حسابكم الاستثماري.
الشروط المعمول بها في الدولة	تعني أي شروط تلزمنا التشريعات النافذة و/أو المنظم المحلي لدينا في تلك الدولة المعنية بموجبها نلفت عنايتكم إليها صراحة. وتجدر شروط دولة الإمارات العربية المتحدة في القسم ١١.
أمين الحفظ	يقصد به الكيان الذي يقدم لك خدمات الحفظ ويحفظ بالمنتجات الاستثمارية ذات الصلة بالنيابة عنك في منصة الحفظ الخاصة به.
خدمة أمين الحفظ	يقصد بها خدمة حفظ وإدارة منتجاتكم الاستثمارية المعنية، وحيثما يكون مطبقاً، يتضمن أيضاً تسوية المعاملات المتعلقة بمنتجات الاستثمار وتقديم خدمات الجهة المعنية.
نموذج تصنيف العميل	يقصد به نموذج التصنيف الذي سنطلب منك استكمالته والتوقيع عليه (بما في ذلك باستخدام عن طريق الوسائل الإلكترونية حيثما كان ذلك مسموحاً به) قبل أن نتفق على تصنيف العميل المناسب لك.
نموذج إقرار العميل	يقصد به نموذج إقرار العميل أو أي قبول إلكتروني آخر مماثل، يتعين عليك توقيعه أو منح موافقتكم عليه قبل إجراء أي معاملات تتعلق بمنتجات التأمين.
مركز دبي المالي العالمي	يقصد به مركز دبي المالي العالمي.
الموزع	يعني موزع (أو الموزع الفرعي) المنتجات إلى العملاء الأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة.
إمارة	تعني إمارة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
الورقة أو الأوراق المالية المتداولة	تعني الأسهم وصناديق الاستثمار المتداولة والأوراق المالية المرتبطة بالأسهم التي نسمح لك بشرائها أو بيعها عبرنا.
حقوق الملكية المرتبطة بالأوراق المالية	تعني (١) إيصالات الإيداع المتداولة في بورصة (مثل إيصالات الإيداع الأمريكية وإيصالات الإيداع العالمية) الصادرة عن بنوك إيداع مؤهلة تمثل مصلحة اقتصادية في شركة أو كيان آخر مؤسس خارج موقع هذه البورصة، و (٢) الضمانات أو الخيارات أو الأدوات المشتقة الأخرى المتعلقة بالأسهم المتداولة في البورصة، و (٣) الأوراق المالية التي يتم منحها إليك والناجئة عن تصرف شركة يتم تفعيله من قبل جهة الإصدار الأساسية.
صناديق المؤشرات المتداولة	يقصد بها صناديق الاستثمار و/أو كيانات الاستثمار الجماعي المدرجة والمتداولة في البورصة (ويمكن أن تكون صندوقاً فرعياً أو خلية أو قسماً تعاقدياً ضمن هيكل صندوق أوسع).
خدمة التنفيذ	ويقصد بها شراء المنتجات الاستثمارية أو بيعها أو التعامل بها.

<p>يقصد بها تقرير التخطيط المالي المحدد لأهدافك المالية وأي نصيحة أو توصية تلقيتها من طرفنا، واستبيانات تحمل المخاطر، وسند الاستثمار وجميع المستندات الإضافية وإخلاء المسؤولية والإقرارات (بحسب المنطبق).</p>	<p>مستندات التخطيط المالي</p>
<p>تعني السندات بفائدة أو بدون فائدة أو المذكرات أو الكمبيالات أو أدوات السوق النقدية أو صكوك، الصادرة عن الحكومات أو الشركات، والتي تتضمن، حيث يكون مُطبّقاً، أحكاماً لتحويل الأوراق المالية إلى قيم مالية، في كل حالة نتيح لك شرائها أو بيعها من خلالنا.</p>	<p>منتجات الدخل الثابت</p>
<p>يقصد بها HSBC القابضة، والشركات التابعة لها وفروعها والكيانات المرتبطة بها وأي من الفروع والمكاتب (مجموعة أو منفردة)، و "أي عضو في مجموعة HSBC" يحمل نفس المعنى.</p>	<p>مجموعة HSBC</p>
<p>يُقصد بها إنترأكتيف بروكرز (المملكة المتحدة) المحدودة</p>	<p>إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة</p>
<p>تأخذ المعنى المخصص لها في القسم ٤-٣.</p>	<p>شروط عميل إنترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة</p>
<p>(أ) "طلب الشراء" يُقصد به التعليمات المقدمة من طرفكم لنا بغية شراء منتج دخل ثابت في نموذج الطلب ذي الصلة أو أمر الشراء المقدم من خلال المنصة،                  (ب) "القسيمة" يقصد بها الفائدة المطبقة واجبة الدفع على منتج الدخل الثابت ذي الصلة (بخلاف صكوك) على النحو المبين في مستندات المنتج ذات الصلة،                  (ج) "ربح أو عائد صكوك" يعني توزيعات الأرباح الدورية المطبقة واجبة الدفع على صكوك ذات الصلة على النحو المبين في مستندات المنتج ذات الصلة،                  (د) "تاريخ الاستحقاق" يعني تاريخ استحقاق أو حل منتج الدخل الثابت كما هو محدد في مستندات المنتج المعمول بها،                  (هـ) "دفعة الاستحقاق" تعني القيمة الافتراضية لمنتج الدخل الثابت ذي الصلة، جنباً إلى جنب مع أي قسيمة، أو ربح أو عائد صكوك، واجبة الدفع لك في تاريخ الاستحقاق،                  (و) "القيمة الافتراضية" يعني القيمة الاسمية ذات الصلة لمنتج الدخل الثابت،                  (ز) "طلب البيع" يقصد به التعليمات المقدمة من طرفكم لنا لاسترداد أو بيع منتج الدخل الثابت في نموذج الطلب ذي الصلة أو أمر الشراء المقدم من خلال المنصة،                  (ح) "المقابل المالي الإجمالي" هو إجمالي المبلغ المستحق لشراء منتجات الدخل الثابت كما هو مذكور في تأكيد المعاملة ذات الصلة، و                  (ط) "رسوم المعاملة" يُقصد بها الرسوم المطبقة على كل طلب شراء أو طلب بيع يتم تنفيذه بالنيابة عنك.</p>	<p>فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت</p>
<p>(أ) "وثيقة التأمين" تعني مستندات التأمين المكتتب عليها لصالحك بواسطة شركة تأمين من جهة أخرى، بما في ذلك جدول الوثيقة والشروط والأحكام المرتبطة بها المطبقة على مستندات التأمين، و</p>	<p>فيما يتعلق بمنتجات التأمين:</p>
<p>(ب) "القسط" يُقصد به الدفعة المطلوب سدادها دورياً بواسطة شركة تأمين من جهة أخرى لتوفير تغطية بموجب وثيقة تأمين معينة لفترة زمنية محددة.</p>	<p>فيما يتعلق بصناديق الاستثمار</p>
<p>(أ) "صافي قيمة الأصول لكل وحدة" يقصد به القيمة لكل وحدة لفئة سهم معينة في صندوق الاستثمار، على النحو المبين والمحدّد في مستندات المنتج الخاصة بصندوق الاستثمار.                  (ب) "الاسترداد" يعني معاملة بموجبها تبيعون وحدة (وحدات) من صندوق الاستثمار باستخدام نموذج الطلب ذي الصلة أو أمر البيع المقدم عبر المنصة.                  (ج) "الاكتتاب" يعني معاملة بموجبها تشترون وحدة (وحدات) من صندوق الاستثمار باستخدام نموذج الطلب ذي الصلة أو أمر الشراء المقدم عبر المنصة.                  (د) "التبديل" يعني عمليتين أو أكثر من المعاملات ذات الصلة حيث تبيعون الوحدة (الوحدات) الموجودة في صندوق الاستثمار وتشترون الوحدة (الوحدات) الجديدة في صندوق أو أكثر من صناديق الاستثمار المختلفة مستخدمين قيمة الاسترداد الصافية للوحدة (الوحدات) الحالية.                  (هـ) "الوحدات" تعني الوحدات أو الأسهم أو الفوائد الأخرى (حسب الحالة) في فئة أسهم معينة مُحْتَفظ بها في صندوق استثمار.                  (و) "رسوم المعاملات" تعني الرسوم المطبقة على كل اكتتاب يتم تنفيذه بالنيابة عنك.</p>	<p>فيما يتعلق بصناديق الاستثمار</p>
<p>(أ) "التوزيع" يعني توزيع الأرباح الدورية أو الاستثنائية المطبقة أو توزيعات الأرباح واجبة الدفع المتعلقة بالأوراق المالية المتداولة على النحو الموضح في مستندات المنتج ذات الصلة،                  (ب) "رسوم صندوق المؤشرات المتداولة" تعني الرسوم المفروضة أو المقطوعة بواسطة صندوق المؤشرات المتداولة و/ أو مزود الصندوق (أو وكيله) على النحو المبين في مستندات المنتج ذات الصلة،                  (ج) "المقابل المالي الإجمالي" هو المبلغ الإجمالي واجب الدفع لقاء شراء ورقة مالية متداولة على النحو المذكور في تأكيد المعاملة المعنية، و                  (د) "رسوم المعاملات" تعني الرسوم المطبقة على كل معاملة شراء أو بيع يتم تنفيذها بالنيابة عنك.</p>	<p>فيما يتعلق بالأوراق المالية المتداولة</p>

واقعة الإعسار	يُقصد به فيما يتعلق بشخص تقديم طلب من أجل أو أن يكون موضوع التماس بشأن الإفلاس (بما في ذلك خطة التسوية) أو التصفية، أو تعيين حارس قضائي أو حارس قضائي إداري، أو إداري، أو مسؤول تصفية أو وصي في حالة الإفلاس فيما يتعلق بذلك الشخص أو أي من أصوله و/أو اقتراح أو الدخول في أي خطة ترتيب أو خطة تسوية أو مصالحة مع الدائنين.
منتج التأمين	يقصد به أي منتج تأمين تقدمه شركة التأمين.
مزود منتج التأمين	يُقصد به مزود منتج يوفر منتج تأمين.
يوم العمل الدولي	أي الأيام من الاثنين إلى الجمعة، بخلاف أي يوم يغلق فيه السوق المعني.
حساب الاستثمار	يقصد به حساب (حسابات) الاستثمار باسمكم الذي تتم إدارته من خلالنا وفقاً لهذه الشروط والمستندات ذات الصلة.
نموذج فتح حساب الاستثمار	يقصد بذلك نموذج فتح الحساب وأي مراسلات إلكترونية أو رقمية أخرى مماثلة، والتي يتعين عليكم استكمالها وتقديمها حتى يتسنى لنا تقييم أهليتك وإجراء الترتيبات لفتح حساب الاستثمار لصالحك.
حساب تمويل الاستثمار	يعني حساب (الحسابات) HSBC WorldTrader البنكية بالعملة ذات الصلة التي تحتفظ بها لدينا من أجل تنفيذ أي معاملات تتعلق بالمنتجات الاستثمارية المتاحة من خلال المنصة، وإنك ملزم بالاحتفاظ بحساب تمويل الاستثمار لدينا في جميع الأوقات وفقاً للقسمين ١-١٢ و٤-٤. وسيخضع هذا الحساب أيضاً للشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.
صناديق الاستثمار	يقصد بها جميع أنواع خطط الاستثمار الجماعي (باستثناء صناديق المؤشرات المتداولة)، على سبيل المثال الصناديق المشتركة وصناديق وحدة الوصايا والاستثمارات البديلة السائلة وصناديق الاستثمار البديلة، التي نتيح لك شرائها أو بيعها من خلالنا.
المنتج الاستثماري	يعني أي منتج بخلاف منتج التأمين.
اعرف عميلك	يقصد بذلك متطلبنا التنظيمي لمعرفة من هم جميع عملائنا. وسوف نطلب منك تقديم مستندات "اعرف عميلك" (عادةً نطلب جواز سفرك وتأشيرة الإقامة وبطاقة الهوية الإماراتية وغيرها من مستندات تحديد الهوية) عند فتحك حساب لدينا وقد نطلب منك إجراء تحديثات دورية للمستندات طيلة فترة علاقتكم معنا.
السوق	يعني أي سوق منظم أو منشأة تجارية متعددة الأطراف أو مقر تجاري آخر يجمع أو يسهل التقريب بين مصالح بيع وشراء أطراف أخرى متعددة في الاستثمارات، ويتضمن، حيث يكون منطبقاً، الإشارة إلى الشخص الذي يقوم بتشغيل و/أو إدارة النظام ودار المقاصة أو أمناء الحفظ أو جهات الإيداع التابعة لذلك السوق أو مكان التداول.
الحساب النقدي المسمى	يعني الحساب الجاري أو حساب التوفير الذي تحتفظ به لدينا (بما في ذلك الحساب البديل)، والذي نخبرنا باستخدامه لسداد المدفوعات المتعلقة بمعاملاتكم المتعلقة بمنتج (منتجات) التأمين. أنتم ملزمون بالاحتفاظ بحساب نقدي مسمى لدينا في جميع الأوقات وفقاً للأحكام القسم ١-١٢. يخضع هذا الحساب أيضاً للشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.
المُعين	يعني الكيان الذي يتصرف بصفته المالك المعين أو المالك القانوني لمنتج استثماري ذي صلة أو ملكية للمنتج الاستثماري الذي يحتفظ به بالنيابة عنك.
الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية	تعني الشروط والأحكام الحاكمة لعلاقتنا المصرفية معكم، وتعديلاتها من حين لآخر، والتي وافقتم عليها عند فتحك حساباً جارياً أو حساب توفير لدينا للمرة الأولى. إذا أصبحت أحد عملاء الخدمات المصرفية في ٢٧ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده، فإن هذه الشروط والأحكام تتضمن أيضاً شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. يمكنك العثور على نسخ من تتوفر الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية لبنك HSBC الإمارات العربية المتحدة على الموقع الإلكتروني <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a> .
الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	تعني خدمة الخدمات المصرفية الشخصية عبر الإنترنت من بنك HSBC الإمارات العربية المتحدة التي نقدمها لك، وفي سياق المنصة ستضمن أيضاً إصدار متصفح لبوابة العميل، وفقاً لما تنظمه هذه الشروط وأحكام وشروط الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.
الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال	يُقصد بها خدماتنا التي يمكن الوصول إليها وتشغيلها من خلال تطبيق HSBC UAE للهاتف المحمول، وفي سياق المنصة، تطبيق التداول عبر الهاتف المحمول الخاص بنا (كل منهما وفقاً لما يطرأ عليه من تحديث من وقت لآخر)، وفقاً لما تنظمه هذه الشروط وشروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.
شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	يُقصد بها الشروط والأحكام الخاصة بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول (السارية اعتباراً من ٢٩ يونيو ٢٠٢٢) والمتاحة على الموقع الإلكتروني ( <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a> ).
المنصة	تعني HSBC WorldTrader منصة خدمات التداول التي نقدمها لك: (١) من خلال لوحات خدماتنا المصرفية عبر الإنترنت أو خدماتنا المصرفية عبر الهاتف المحمول (بما في ذلك إصدار متصفح لبوابة العميل وتطبيق تداول عبر الهاتف المحمول)، أو (٢) إن كنت عميلاً مؤهلاً، أيضاً من خلال مدير علاقاتكم لدى بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.
المنتجات	تعني منتجات الاستثمار والتأمين التالية والتي بإمكانك التعامل معها من خلالنا. يمكننا من حين لآخر إجراء تحديث أو تعديل على نطاق المنتجات المتاحة لك.

مستندات المنتج	يقصد بها الشروط الخاصة بالمنتج والمستندات المطلوبة المنطبقة عند التحصل على منتج معين. وقد تتضمن على سبيل المثال شروط وأحكام منتج معين، ونموذج الطلب، ونموذج تقييم الأهلية، وبيان الميزانيات، والرسوم التوضيحية، ووثيقة المعلومات الاستثمارية، وبيان الحقائق الأساسية، والإفصاح عن المخاطر وأي مستند آخر خاص بهذا المنتج المحدد. في حال إعداد المنتج بواسطة جهة أخرى، تكون المستندات خاصة بالطرف الآخر.
مزود المنتج	يعني الكيان الذي يصدر المنتجات ويعدها. أما في حالة منتج الصكوك، مزود المنتج يشمل أي كيان يؤدي دور الوصي أو الملتزم بموجب هذا المنتج.
المستندات ذات الصلة	ويقصد بها مستندات المنتج، وتأكيد المعاملة، ونموذج فتح حساب الاستثمار، ونموذج طلب تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك، ونماذج الطلبات المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية، ونماذج إقرار العميل المتعلقة بمنتجات التأمين، ونماذج تصنيف العملاء، ومستندات التخطيط المالي (حيثما ينطبق)، والشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية، وشروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (حيثما ينطبق)، والشروط والأحكام المتعلقة بلوحة معلومات الثروة وجميع الملاحظات والإفصاحات والنصوص الأخرى المهمة المعروضة لك من خلال المنصة واستخدامك للقنوات الرقمية والشروط المعمول بها في الدولة. لمزيد من المعلومات يرجى العودة إلى القسم ٢-١.
الممثل	يقصد به الوصي القانوني/ الممثل/ المحامي، والذي لديه سلطة التعامل مع المنتجات التي تمتلكها من خلالنا بالنيابة عنك.
قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع	يقصد بها المعنى المشار إليه في القسم ١-١-٣.
رسوم تحويل الأوراق المالية	يقصد بذلك رسوم أمين الحفظ أو المعين المطبقة على نقل ملكية المنتج الاستثماري المعني الذي يتم بالنيابة عنك.
جدول التعريفات	يعني جدول رسوم الخدمات والتعريفات في دولة الإمارات بالشكل الذي نرسله إليكم من حين لآخر والمتاح على موقعنا الإلكتروني <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a> .
الأسهم	يقصد بها حصة الملكية في شركة أو أي كيان آخر مؤسسي، والصادرة بواسطة الشركة أو الكيان كجزء من رأسمالها والمدرجة والمتداولة في البورصة.
المنتج المهيكل	يقصد به المنتج المالي المهيكل بحيث يرتبط سعره و/أو أدائه، بشكل مباشر أو غير مباشر، باستثمار أساسي أو أصل مرجعي أو مؤشرات أو أسعار.
السلطات الضريبية أو سلطة الضرائب	يقصد بها السلطات الضريبية الإماراتية أو الأجنبية، المتعلقة بالإيرادات أو المالية أو النقدية، القائمة حالياً ومستقبلاً ويقصد بـ "سلطة الضرائب" أيًا من هذه السلطات.
الشروط	تعني الشروط والأحكام العامة لبنك HSBC الخاصة بمنتجات الاستثمار والتأمين، والتعديلات التي تجري عليها من حين إلى آخر.
المعاملة	يقصد بها كل معاملة تبرمونها معنا أو من خلالنا تتعلق بمنتج معين وفقاً للشروط والمستندات ذات الصلة.
تأكيد المعاملة	يقصد بذلك المراسلات أو مذكرة التعاقد التي نرسلها إليكم نحن أو مزود المنتج من جهة أخرى المعني لتأكيد تنفيذ المعاملة وتشمل حيث ينطبق، تفاصيل المعاملة.
الإمارات	المقصود بها دولة الإمارات العربية المتحدة.
أيام العمل في الإمارات العربية المتحدة	يعني أي يوم تكون فيه البنوك بشكل عام في الإمارات العربية المتحدة مفتوحة للعمل باستثناء أي يوم يعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنه عطلة مصرفية، ما لم تنص هذه الشروط على خلاف ذلك.
الشخص الأمريكي	يعتمد معنى "الشخص الأمريكي" على السياق المستخدم لهذا المصطلح بموجب هذه الشروط وقد يختلف اعتماداً على نوع المنتج أو خدمة الثروة أو مزود المنتج. عموماً، يعني بالشخص الأمريكي أي مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية أو شخصاً يحمل البطاقة الخضراء أو أي نوع آخر من حالات الإقامة الدائمة. يرجى العودة إلى مستندات المنتج ذات الصلة فيما يتعلق بمنتج معين للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول معنى "الشخص الأمريكي".
ضريبة القيمة المضافة	يُقصد بها ضريبة القيمة المضافة.
لوحة معلومات الثروة	يُقصد بها المزايا الرقمية المتاحة عبر الإنترنت من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ويمكنك من خلالها عرض منتجاتكم، للاطلاع على تقييماتها، من بين أشياء أخرى.
علاقة إدارة الثروات	تعني العلاقة القائمة بيننا عندما تحصل على منتج أو أكثر أو تجري أي معاملة من خلالنا أو تستخدم أيًا من خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا. للاطلاع على المزيد من المعلومات يرجى العودة إلى القسم ٢-١.
خدمات إدارة الثروات	تعني جميع الخدمات المتعلقة بالاستثمار والتأمين التي قد نقدمها لك وفقاً للوائح المعمول بها (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تزويدكم بالخطط المالية، الاستشارات، خدمات المراجعة الدورية أو خدمات المنصة وتسهيل إبرامكم لأي معاملة). ويمكننا من حين لآخر إجراء تحديث أو تعديل على نطاق خدمات إدارة الثروات.

## التوقيع

اسم العميل بالكامل (حسب جواز السفر): .....

بلد الإقامة: ..... التاريخ: ..... المكان: ..... التوقيع: .....

اسم العميل بالكامل (حسب جواز السفر): .....

بلد الإقامة: ..... التاريخ: ..... المكان: ..... التوقيع: .....

## لاستخدام البنك فقط (تم التحقق من التوقيع)

اسم مدير العلاقات المصرفية: .....

التاريخ: ..... التوقيع: .....

© حقوق الطبع والنشر لبنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٤ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز نشر أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في نظام استرجاع أو نقله بأي شكل أو بأي وسيلة إلكترونية أو ميكانيكية، ولا يجوز نسخها أو تسجيلها أو خلافة، 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، خاضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وخاضع بشكل رئيسي للوائح 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 في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الترخيص رقم ٦٠٢٠٠٤ . CRN: TC010824. تاريخ السريان: ١٦ يناير ٢٠٢٤.