HSBC

HSBC Bank Middle East Limited

Wealth Services Investment Key Facts Statement

HSBC WorldTrader Online Trading Platform Services

PART A: WEALTH SERVICES AND INVESTMENT PRODUCTS OFFERED (INVESTMENT FUNDS, FIXED INCOME PRODUCTS & EQUITY SECURITIES)	
Description	HSBC Bank Middle East Limited, UAE Branch ("**HSBC**"/"**We**") offer investment related services including but not limited to providing you with financial planning, advice or periodic review services and facilitating for you to enter into buy or sell transactions on investment products. The investment products available for you to transact include Investment Funds, Fixed Income Products and Equity Securities. We act as a distributor of the investment products. We offer HSBC WorldTrader online trading platform (the **Platform**) which is accessible through our online banking and mobile banking application. The services provided by us through the Platform are limited to providing you with access 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 the entity providing execution services to you and, in respect of your investments, onward transmission to you of such information, notifications or other communications as sent by the custodian of your investment account from time to time. None of our services provided through the Platform constitutes execution services or custody services. Our affiliates, third parties or their affiliates may provide execution service and/or trade settlement and investment custody services to you. 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 of the third party service provider who may provide you with execution services and custody services in respect of the relevant products and separate key facts statement and terms and conditions will apply. In relation to investment products transacted by you through the Platform, you will receive execution services and custody services from a third party service provider Interactive Brokers (U.K.) Limited ("**IBUK**"). IBUK, a member of the Interactive Brokers group of companies, 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. If you decide to use IBUK's services, you will need to open (A) an investment account with IBUK ("**Investment Account**") which we will facilitate the opening of on your behalf and (B) HSBC WorldTrader bank account(s) in the relevant currencies with us ("**Investment Funding Account**") in order to carry out any transactions in relation to investment products through the Platform. By accepting our General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products ("**General Terms**"), you will authorise us to act as your agent to appoint IBUK to provide you with execution services as your broker and custody services as your custodian, to facilitate your entry into a contractual relationship with IBUK, to transmit orders, instructions and information received from you to IBUK, and to communicate with IBUK in relation to your Investment Account and your investment products held in your Investment Account. Your Investment Funding Account will be held in the UAE with us in accordance with all applicable terms and conditions which will be governed by the laws of the UAE and any local applicable Emirate laws. You can only use the Investment Funding Account to fund your payment obligations arising from all transactions (buy orders, sell orders or regular investment plans) in relation to your Investment Account and to receive all dividends, incomes, coupons, distributions or net sale proceeds arising from your investment holdings in the Investment Account. Please refer to Part B for more information on the key features, fees and charges, key terms and your primary obligations applicable to the Investment Funding Account. Your Investment Account will be subject to the terms and conditions of IBUK, along with IBUK's required disclosure documents, ("**IBUK Client Terms**"), which will be governed by English law and which you will be required to accept as part of the Investment Account application process. Upon your acceptance of the IBUK Client Terms you will be bound by these terms and any changes made by IBUK. Some investment 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 investment products which we believe is suitable for you. Unless we specify otherwise our advice or recommendation will not take into account your existing assets or our market views. 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.

Description	For some investment 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. 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 authorized to make decisions on, or take action in respect of, your investment products. We will only act upon your instructions. We are required by the Chairman of the UAE Securities and Commodities Authority's Board of Directors' Decision No. (13/Chairman) of 2021 on the Regulations Manual of the Financial Activities and Status Regularization Mechanisms ("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. 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. 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 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. 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 professional investor 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.
Key Features	It is important that you read the product documentation for each product carefully before purchasing to ensure you understand how the product works, its fees and charges and product including any eligible investor criteria. Below is a general description of the investment products offered. **Equity Securities:** means Shares, Exchange Traded Funds and Equity Linked Securities. **Shares** represent ownership interest in a listed company and they are traded on a stock exchange. Share prices are affected by various factors such as issuer's performance, supply & demand, interest rates and the wider economy. **Exchange Traded Funds (ETF):** 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). An ETF works very similar to a mutual fund, except that they are traded on stock exchanges. **Equity Linked Securities** include American Deposit Receipts or Global Depository Receipts and securities awarded to you resulting from a corporate action triggered by the underlying issuer. **Fixed Income Products:** means interest or non interest-paying bonds, notes, bills, money market instruments or Sukuk that are issued by governments or corporation. Sukuk is a Shariah-compliant certificate of equal value representing undivided shares in ownership of tangible assets, usufruct and services or (in the ownership of) the assets of particular projects or special investment activity and periodic distribution amount will be paid to investors as owners (beneficial owners) of the assets.

Key Features

Feature	Conventional Bonds	Sukuk
Underlying Structure	Debt-based only/ lender & borrower relationship	Sukuk uses different Shariah structures: • Ijara: Involves a sale and leaseback (can also be Head-lease & Sub-lease) of tangible assets (or their usufruct rights) • Mudaraba: The proceeds will be invested in underlying business or portfolio of assets and profit will be shared. • Wakala: Involves appointing the obligor as agent to manage the assets for a fee. • Murabaha: Involves the purchase and sale of Shariah compliant commodities at cost plus mark-up. Hybrid Shariah contracts such as Wakala +Murabaha sukuk structure where the proceeds of sukuk will be used as per Wakala and Murabaha contract.
Underlying Assets	Bonds can be used to finance any asset, project or business.	The is a requirement of underlying asset (s) on which Sukuk are based must be sharia-compliant but investors will not have recourse to the asset in the event of default, etc.
Shariah Approval Requirement	Nil	It requires the approval of a Shariah board which will confirm that the Sukuk is in line with the Shariah principles.
Asset Ownership	Bonds don't give the investor a share of ownership in the underlying asset, project or business. They are a debt obligation from the issuer to the bondholder.	Sukuk give the investor beneficial ownership (depending on the underlying structure) in the asset on which the sukuk are based.

The Bank, acting as Distributor, do not make any representation that any particular Sukuk product you wish to take are compliant with Shariah principles for your purposes. Whilst the HSBC Bank Middle East Limited Internal Shariah Supervisory Committee (the "**HSBC ISSC**") has reviewed the Sukuk product 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. No representation, warranty or undertaking, express or implied, is made and no responsibility or liability is accepted by the Bank or any of its holding companies, subsidiaries, affiliates, associated undertakings or controlling persons, nor any of their respective directors, officers, employees, agents, representatives or advisors as to:

a) the accuracy or completeness or otherwise of the Shariah compliance and other information contained in the product documentation; and

b) any assumption contained in the product documentation or any other information made available in connection with the product (whether in writing or orally).

To understand the Shariah basis of the product please refer to the product prospectus and other product documentation.

Investment Funds: include mutual funds, unit trusts and liquid alternative investments. A mutual fund is a type of financial vehicle made up of a pool of money collected from many investors to invest in securities like stocks, bonds, Sukuk, money market instruments, and other assets. Shariah mutual fund works in a similar manner but it only deploys funds in investments which follow the principles of Shariah (Islamic law).

Online trading platform: You will have access to the main international exchanges with our online trading platform. You can invest in investment products by submitting buy or sell orders through the Platform, which is easily accessible to you.

The details of all the transactions conducted will be sent to you through transaction confirmations and valuation statements. Further, you can view your investment holdings on our Wealth Dashboard available on our online banking and mobile banking application.

WHAT YOU PAY FEES AND CHARGES

Fees and Charges	We will disclose to you our applicable fees and/or charges and third party fees/charges before you accept our General Terms. At the time you take a product, use our wealth services or make a transaction through us, we will inform you all applicable fees and charges. Please refer to our Schedule of Services and Tariffs, available on **www.hsbc.ae** **Investment Account, Investment Funding Account & online trading platform:** There is no fee or charge for downloading the online trading mobile application or for opening the Investment Funding Account with us or the Investment Account with IBUK. If you hold any fixed income products or equity securities in your Investment Account with IBUK, we will charge you a monthly administration fee (plus applicable VAT) calculated as a percentage of the value of the fixed income products and/or equity securities you hold in your IBUK Investment Account. Please refer to our Schedule of Services and Tariffs for more details. **Investment Funds, Fixed Income Products & Equity Securities:** For the purchase or sale of an investment fund, fixed income product or equity security we will charge a transaction fee (plus applicable VAT) as specified in the Schedule of Services and Tariffs. For switching of investment funds, you will be charged our transaction fees (plus applicable VAT) on both the sell order and the purchase order if you are selling your investment fund and purchasing another investment fund with a different fund house. If you are switching between investment funds provided by the same fund house, you will not be charged a transaction fee for the switch. For regular savings plan in an investment product, we will charge our transaction fee (and applicable VAT) on each regular investment. If you are investing in investment funds under a perpetual savings plan with monthly investment, we will charge a one-time transaction fee which is equal to your first monthly investment amount plus applicable VAT. In addition to the transaction fees described above in relation to investment funds, we will also receive from the fund house a percentage of the Annual Management Charge (AMC) of the investment funds you hold in your Investment Account. IBUK's fees and charges applicable to your orders for investment funds, fixed income products or equity securities will be included in our transaction fees described above. You will also be charged any applicable third party fees and charges, exchange market fees and stamp duty or taxes.

YOUR RIGHT TO CANCEL

You have the right to a cooling-off period of 5 UAE business days starting from the next business day after you have signed your agreement with us. 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.

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 the below section entitled "Ending your agreement early".

If you change your mind after your Investment Account and Investment Funding Account 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 Investment Account is subject to the IBUK Client Terms.

With respect to the purchase of the following investment products:

Investment Funds and Fixed Income Products (when your instructions to transact are received by your HSBC 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 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.

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 investment transactions will apply.

For investment products we offer through the Platform, we will specify to you that due to the nature of online orders requiring immediate implementation, we won't 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.

Where a longer cooling off period is specified in the relevant product documentation, the longer period will be applied.

ENDING YOUR AGREEMENT EARLY

You have the right to end your wealth relationship with us at any time, and you can contact your Relationship Manager at any time in writing and request to close your Investment Account held through us and your Investment Funding Account held with us. If you decide to end your wealth relationship with us, we will no longer be able to provide our services to you in respect of any investment products held at the time you decide to end the wealth relationship with us and we will inform your product providers and your custodian IBUK. If you choose to close your Investment Account and Investment Funding Account, we will ask you what you would like us to do with your investment products held in the Investment Account and any credit balance in the Investment Funding Account. Unless we are required by applicable law or regulations to do so, we will not be able to close your Investment Funding Account prior to the closure of your Investment Account.

We have the right to end your wealth relationship with us at any time on 30 days' notice. IBUK also has the right to close your Investment Account at any time in accordance with the IBUK Client Terms. If this happens, 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 IBUK from the redemption monies, pay the balance to you. We will not be responsible if this causes you any loss.

WHAT ARE THE KEY TERMS?

KEY LIMITATIONS	We cannot provide our wealth services to US persons or minors. The meaning of US person will depend on the context in which the term is used. Minors are persons who are under the age of 21. You must tell us if you have any changes to your contact information and you must tell us immediately if you are planning to change your residency or citizenship. This is because such a change might impact the investment products you already hold and what products and services we/third parties continue to be able to offer you. If you are classified as a retail investor you will not be eligible to invest in certain Investment Products we offer which are only available to, or eligible for, professional investors. We may offer a range of investment funds only to customers who are classified as professional investor in accordance with the SCA Rules. The minimum investment amount per transaction will be as per the prevailing SCA guidance. Investment into such investment funds will be as lump sums only. If you choose to invest in investment funds under a perpetual savings plan with monthly investments, you can only provide your instruction to an HSBC relationship manager, it cannot be transacted through the Platform. Prices of investment products and market data may be provided by various market data information providers. We do not and will not guarantee the accuracy or completeness of, or reliability on, any such prices quoted or other market data. We shall not be liable for any loss or damages arising from any inaccuracies or omissions or reliance on such prices quoted or market data. 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 Platform or any part of it. There are risks associated with instructions given through the digital channels. You acknowledge that with instructions given through such 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. Use of the Platform requires internet access and you will be responsible for secure internet access to the Platform on your mobile, tablet, personal computer or laptop device. The Platform may only be used for your own personal use and not for any commercial or unauthorized purpose and you may not allow others to use or have access to the Platform.
KEY EXCLUSIONS	We will only sell you investment products that we are authorised to sell under applicable law and regulation. We do not provide any legal or tax advice. You may wish to obtain your own independent legal/financial/tax advice.
KEY RISKS	Investments involve risk. The product documentation explain the risks associated with a particular product. As an illustration, some of the risks may include: • Liquidity Risk • Market Risk • Interest/Profit Rate Risk • Insolvency Risk • Currency Risk • Operational Risk • Regulatory/Legal/Structural • Credit Risk 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. If you choose to invest in investment funds under a perpetual savings plan with monthly investment, you will pay the monthly investment amount and for the first month you will also pay the transaction fee plus applicable VAT (as described in the Fees and Charges section above) in addition to the monthly investment amount. Your cost on this transaction fee should be factored in when determining when to redeem your investment funds under a perpetual savings plan. 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 purchase a product. If you fail to meet the terms and conditions of your agreement with us, we may end your wealth relationship with us and we may not be able to proceed with your instructions.

WHAT ARE YOUR PRIMARY OBLIGATIONS?

The terms and conditions applicable to your agreement with us, which will be provided to you for review before you sign, set out the terms of the contract between us including your obligations to us and ours to you. In this section we describe your primary obligations. This is not a comprehensive list of your obligations, for fuller details refer to our General Terms.

The applicable terms governing your use of the Platform and our provision of wealth services are contained in our General Terms. The applicable terms governing IBUK's provision of their services to you are contained in the IBUK Client Terms.

Investment Funds, Fixed Income Products & Equity Securities:

- **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 law and regulations. By accepting our General Terms, you will consent to us using your information in the manner and circumstances provided for in those terms and Section 7 of the HSBC Personal Banking General Terms and Conditions (UAE).**
- For the purposes of the execution services and 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.
- You must make all payments required from you relating to the execution or settlement of all transactions or relating to your investment products on demand without set off, counterclaim or deduction. Any payments made by you must come from your Investment Funding Account. It is your responsibility to fund your Investment Funding Account in advance of any transaction and ensure there is sufficient funding from the date of your instructions until the settlement date. This applies to all your instructions relating to an investment product, including without limitation, any one off instructions or reoccurring and standing instructions.
- 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 FX rates to such conversions.
- When you give us instructions in relation to a transaction or investment product, we will tell you what information and details must be included in such instructions together with all required documents. If you hold a joint investment account, we may request information or documentation from each of the joint account holders. Depending on the type of the investment product, there may be different execution and settlement process and different entities involved.
- You must have sufficient quantity of investment product held in your investment account which is not subject to any charge, lien or other security interest in favour of any person at the time of submitting a sell order of such investment product and you must also have sufficient monies held in cleared funds in the applicable currency in your Investment Funding Account to cover the payment of any fee, taxes or duties payable in respect of the transaction. You will not be entitled to withdraw or in any way deal with all or any part of the investment product to be sold until completion of the sale.
- We will place a hold over any fund in the Investment Funding Account to secure transmission of your instructions to IBUK. Upon IBUK's execution of your instructions, the funds will be debited from your Investment Funding Account and transferred to IBUK.
- You must comply with applicable market requirements e.g. trading rules set by the exchange, disclosure of interest or ownership, clearing and settlement rules set by the clearing house, custodian or securities depository. 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.
- You agree that your use of the Platform and any other digital channels provided by us in delivery of our services under our General Terms are subject to any terms of use communicated to you by us or any third party, including the terms of any end user licence agreements and that you will update your mobile trading application within the Platform promptly upon the availability of such updates.
- **Joint Investment Account:** If there is more than one of you wishing to hold your investments jointly, we will tell you the potential legal ownership options available to you under the law of the jurisdiction in which your Investment Account is located, which will impact what happens to your jointly held investments when one joint account holder passes away. You should seek independent legal advice and/or tax advice relating to probate and inheritance matters in the relevant jurisdictions.
- **Professional Investor Classification:** If you are classified as a professional investor you will be required to inform us promptly if any of your financial circumstances changes so that we can conduct another assessment on you to determine whether you continue to meet the criteria for professional investor classification. If you no longer meet such criteria, we will re-classify you as a retail investor and update our records accordingly.

CHANGES TO YOUR TERMS AND CONDITIONS

We may change the terms and conditions and we will set out in the terms the types of changes we may make and how such changes can be made. We will provide you with 60 calendar days' notice before we make a permissible change. We may change the terms and conditions with immediate effect if required by applicable law or regulation. If you don't agree to the change, you can close your Investment Account and Investment Funding Account and refer to the section entitled "Ending your agreement early" above for more details.

YOUR RIGHT TO COMPLAIN

If you have a complaint relating to our wealth services provided to you or your investment products, please contact your Relationship Manager. You can also raise your complaint via our public website (https://www.hsbc.ae/help/contact/) by clicking "Send us your feedback" link. You will receive an acknowledgment within two UAE business days. If we are unable to provide an immediate solution, we will provide you with an approximate time frame required to resolve the matter. 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: customerexperienceuae@hsbc.com

If we don't resolve the complaint to your satisfaction, you can contact Sanadak, UAE (an independent financial and insurance ombudsman unit) via their website, www.sanadak.gov.ae or the UAE Securities and Commodities Authority (www.sca.gov.ae).

If your complaint relates to 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.

PART B: HSBC INVESTMENT FUNDING ACCOUNT

Key Features	
Account Particulars	**Investment Funding Account**
Account Currency	UAE Dirhams, United States Dollars, Pound Sterling, EURO and Hong Kong Dollars.
Issuance of Debit Card	No Debit Card Issuance
Depositing Balances	Allowed
Overdrawing	Not Allowed
Salary Transfers	Not Allowed
Outward Transfers including remittances	Not Allowed
Online banking transfer limit	AED 1,000,000
Cash withdrawal Limits at branches or via ATM or Telephone Banking	No Cash withdrawal via Branches or ATMs. Your Investment Funding Account can only be operated through our online banking and mobile banking application.
Issuing a Cheque Book	No Cheque Book Issued
Interest Type	Fixed Interest Rate
Interest Calculation Methodology	Calculated based on minimum monthly balance and paid into the Investment Funding Account in January and July.
To Review the latest interest rates	Please refer to the website **https://www.hsbc.ae/investments/products/worldtrader/**
	Rates quoted are Annual Equivalent Rates. This is a notional rate, which illustrates what the credit interest will be if interest were paid for a full calendar year.
Minimum Balance required per account	If you are a Personal Banking customer, no Minimum Balance required to be maintained in your Investment Funding Account. If you are a Global Private Banking, Premier or Advance customer, you will need to meet and maintain the eligibility criteria applicable to your customer segment.
For full details refer to the Personal Banking General Terms and Conditions available on **www.hsbc.ae/terms**	

WHAT YOU PAY - FEES AND CHARGES

What critical fees and charges do I need to be aware of?	
Account opening fee	No fee charged
Account closure fee	No fee charged
Not maintaining account minimum balance fee	If you are a Personal Banking customer, this fee does not apply. If you are a Global Private Banking, Premier or Advance customer, this fee will apply on a monthly basis during the period when the eligibility criteria applicable to your customer segment is not met.

For all other applicable fees and charges, please refer to the Schedule of Services and Tariffs, available on our website **www.hsbc.ae**

Warning: This product/service may be affected by changes in foreign currency exchange rates. Additionally, for money transfers, correspondence and receiving banks may charge additional fees when they process the transaction. We cannot guarantee that the exchange rates offered by HSBC UAE will be better than those offered by other financial institution at the time of transfer.

Live foreign exchange rates are refreshed every 90 seconds in branches, on our online banking channel and on the HSBC Mobile App Banking, and every 120 seconds in Global View and Global Transfers, during international weekdays (Monday-Friday). On International weekends (Saturday and Sunday) or when the currency markets are closed, live foreign exchange rates are not available and the rates will remain unchanged until the next international working day.

WHAT ARE THE KEY TERMS?

KEY LIMITATIONS	• Your Investment Funding Account is meant for your personal use, it may not be used for business purposes. • You can only use the Investment Funding Account to fund your payment obligations arising from all transactions (buy orders, sell orders or regular investment plans) in relation to your Investment Account and to receive all dividends, incomes, coupons, distributions or net sale proceeds arising from your investment holdings in the Investment Account. • Your Investment Funding Account is an online only account and does not come with a debit card or cheque book. • You may not overdraw on your Investment Funding Account. • If you place an order through the Platform we will place a hold over any funds in the Investment Funding Account to secure transmission of your instructions to IBUK. Upon IBUK's execution of your instructions, the funds will be debited from your Investment Funding Account and transferred to IBUK.
KEY RISKS	• If you provide incorrect tax reporting details, you may be fined by the UAE Central Bank up to AED 20,000. • Currency risk: You may be affected by changes in currency exchange rates and you need to understand those risks. • Fluctuations in exchange rates may adversely impact you when converting currencies and when making payments in different currencies. • If you fail to meet your obligations throughout the duration of your agreement with us, we may request a closure of your Investment Account and Investment Funding Account.

WHAT ARE YOUR PRIMARY OBLIGATIONS?

The terms and conditions applicable to your agreement with us, which will be provided to you for review before you sign, set out the terms of the contract between us including your obligations to us and ours to you. In this section we describe your primary obligations. This is not a comprehensive list of your obligations, for fuller details refer to our Personal Banking General Terms and Conditions.

- You must take all reasonable precautions to keep your Investment Funding Account details safe and to prevent fraudulent use of them.
- You should constantly update your information with us, including but not limited to updating your Passport Details, Residency Status, Tax Status, Residency VISA, Emirates ID, Residential Address, Employment Details, Mobile Number and E-mail.
- Failure to update your information or contact details may result in restrictions being placed on your Investment Funding Account.
- We expect you to verify the accuracy of any account / transaction statements sent to you and reach out to us in case of any inconsistency within 30 days.

WHAT ARE YOUR PRIMARY OBLIGATIONS? (Cont.)

- If you have opened your Investment Funding Account while your residency is in progress, we expect you to provide your valid residency visa and have your Emirates ID biometrically validated by Aramex within 75 days of account opening, following which your Investment Funding Account may be blocked and subsequently closed.
- We may request further information or documentation from you, in order to comply with the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

This is not a comprehensive list of your obligations, for fuller details refer to the Personal Banking General Terms and Conditions. You will be expected to meet all of your obligations throughout the duration of your agreement and there will be consequences if you do not (see Key Risks sections).

If you do not comply with our terms and conditions, you may be subject to regulatory fines and/or account restrictions or we may even close your account or end your relationship with us.

CHANGES TO YOUR TERMS AND CONDITIONS

We reserve the right to make certain changes to the terms and conditions applicable to your Investment Funding Account after you have accepted them, these are permissible changes. We will always give you at least 60 days' notice before we make a permissible change. We may change the terms and conditions with immediate effect if required by applicable law or regulation. If you don't agree to the change, you can close your Investment Funding Account and refer to the section entitled "Ending your agreement early" in Part A for more details.

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 for the purpose of this promotion and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. In respect of certain financial services and activities offered by HBME, it is regulated by the Securities and Commodities Authority in the UAE under license number 602004. CRN WIV062724 Effective date: 3 July 2024.

بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود

بيان الحقائق الرئيسية - خدمات إدارة الثروات ومنتجات الاستثمار

خدمات منصة HSBC WorldTrader للتداول على الأنترنت

القسم (أ): خدمات إدارة الثروات ومنتجات الاستثمار المقدمة (صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة)	
الوصف	يقدم بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة («**بنك HSBC**» / «**نحن**») خدمات متعلقة بالاستثمار بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقديم خدمات التخطيط المالي أو الاستشارات أو خدمات المراجعة المنتظمة وتسهيل إبرام معاملات شراء وبيع منتجات الاستثمار. وتتكون منتجات الاستثمار المتاحة للتعامل من صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة. نحن نعمل بصفة موزع لمنتجات الاستثمار. نقدم خدمات من خلال منصة التداول عبر الإنترنت HSBC WorldTrader (**المنصة**) التي يمكن الوصول إليها من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. تقتصر الخدمات التي نقدمها من خلال المنصة على تزويدك بإمكانية الوصول لتقديم الأوامر والتعليمات فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار المتاحة للتعامل من خلال المنصة، وفيما يتعلق بكل أمر، استلام ذلك الأمر منك وإرساله إلى الجهة التي تقدم خدمات التنفيذ إليك، وفيما يتعلق باستثماراتك، إرسال تلك المعلومات أو الإخطارات أو الاتصالات الأخرى إليك حسبما يرسلها الحافظ الأمين الخاص بحساب الاستثمار الخاص بك من وقت لآخر. لا تشكل أي من خدماتنا المقدمة من خلال المنصة، سواء كانت خدمات تنفيذ أو خدمات حفظ. قد تقدم شركاتنا التابعة أو الأطراف الثالثة أو الشركات التابعة لها خدمات التنفيذ و/أو التسوية التجارية وخدمات الحفظ لك. إذا كنت مؤهلاً للاستثمار في المنتجات المهيكلة أو طلب تسهيل تمويلي منا بحيث يتم ضمانه بمنتجات استثمارية مؤهلة، فسنبلغك بمزود الخدمة الخارجي الذي قد يقدم إليك خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ فيما يخص المنتجات ذات الصلة وسيتم تطبيق بيان حقائق رئيسية منفصل وشروط وأحكام منفصلة. فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار التي تتعامل بها من خلال المنصة، سوف تحصل على خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ من مزود خدمة من الغير وهو انتراكتيف بروكرز (المملكة المتحدة) المحدودة («**انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة**»). يقع مركز انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، وهي عضو في مجموعة شركات انتراكتيف بروكرز، في المملكة المتحدة، وهي خاضعة لترخيص ورقابة وتنظيم هيئة مراقبة السلوكيات المالية في المملكة المتحدة بموجب رقم التسجيل ٢٠٨١٥٩.إذا قررت استخدام خدمات انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، سوف يتعين عليك فتح (أ) حساب استثمار لدى انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة («**حساب الاستثمار**») والذي سنقوم بتسهيل فتحه نيابة عنك (ب) وحساب (حسابات) مصرفية على منصة HSBC WorldTrader بالعملات ذات الصلة لدينا («**حساب تمويل الاستثمار**») من أجل تنفيذ أي معاملات تتعلق منتجات الاستثمار من خلال المنصة. بقبولك الشروط والأحكام العامة لمنتجات الاستثمار والتأمين الخاصة بنك («**الشروط العامة**»)، فإنك ستفوضنا للعمل بصفة الوكيل الخاص بك لتعيين انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة لتزويدك بخدمات التنفيذ كوسيط خاص بك وخدمات الحفظ كحافظ أمين لديك، لتسهيل دخولك في علاقة تعاقدية مع انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، لنقل الأوامر والتعليمات والمعلومات المستلمة منك إلى انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، والتواصل مع انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة فيما يتعلق بحساب الاستثمار ومنتجات الاستثمار الخاصة بك الموجودة في حساب الاستثمار الخاص بك. سيتم الاحتفاظ بحساب تمويل الاستثمار الخاص بك في دولة الإمارات العربية المتحدة لدينا وفقًا لجميع الشروط والأحكام المعمول بها والتي ستخضع لقوانين دولة الإمارات وأي قوانين محلية مرعية في الإمارة. لا يجوز لك استخدام حساب تمويل الاستثمار إلا من أجل تمويل التزامات الدفع الخاصة بك الناشئة عن جميع المعاملات (أوامر الشراء أو أوامر البيع أو خطط الاستثمار العادية) المتعلقة بحساب الاستثمار الخاص بك واستلام جميع أرباح الأسهم أو الدخل أو الكوبونات أو التوزيعات أو صافي متحصلات البيع الناشئة من موجودات الاستثمار الخاصة بك في حساب الاستثمار. يرجى الرجوع إلى القسم (ب) للتعرف على معلومات إضافية حول الميزات الرئيسية والرسوم والتكاليف والشروط الأساسية والتزاماتك الأساسية المطبقة على حساب تمويل الاستثمار. سيخضع حساب الاستثمار الخاص بك لشروط وأحكام انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، إلى جانب وثائق الإفصاح المطلوبة من انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، («**شروط عميل انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة**»)، والتي ستخضع للقانون الإنجليزي والتي سيُطلب منك قبولها كجزء من عملية طلب فتح حساب الاستثمار. بقبولك شروط عميل انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة، ستكون ملزمًا بتلك الشروط وأي تغييرات تجريها انتراكتيف بروكرز المملكة المتحدة. يتم بيع بعض منتجات الاستثمار التي نبيعها على أساس مشوره. وهذا يعني أننا سننظر في ظروفك الشخصية وأهدافك المالية وموقفك من المخاطرة وسنقدم توصية بشأن واحد أو أكثر من منتجات الاستثمار التي نعتقد أنها مناسبة لك. ما لم نحدد خلاف ذلك، لن تأخذ المشورة أو التوصية المقدمة منا في الاعتبار أصولك الحالية أو آرائنا حول السوق. تتحمل منفردًا المسؤولية عن تحديد المبلغ المناسب للاستثمار في كل منتج، وبناء وتكوين محفظة الاستثمار الخاصة بك، وضمان أن تكون محفظة الاستثمار الخاصة بك متنوعة بما فيه الكفاية مع مستوى مقبول من التمركز، على سبيل المثال، من حيث منتج أو مزود منتج أو نوع استثمار معين. بالنسبة إلى بعض منتجات الاستثمار، فإننا لا نقدم أي مشورة أو توصية، ولن نسمح لك التعامل بهذه المنتجات إلا بناءً على اختيارك الخاص لتلك المنتجات. نحن لسنا مدير استثمار، ولذلك فإننا لا نقوم بإدارة محفظة الاستثمار الخاصة بك بالنيابة عنك، ولا نقوم بمراقبة بقاء استثماراتك مناسبة لك، ولا نقدم المشورة المستمرة ولسنا مفوضين لاتخاذ القرارات بشأن منتجاتك الاستثمارية أو اتخاذ الإجراءات بخصوصها. نحن نعمل بناءً على تعليماتك فقط.

الوصف

نحن ملزمون بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع للإمارات العربية المتحدة رقم ١٣ /ر.م لسنة ٢٠٢١ بشأن كتيب القواعد الخاص بالأنشطة المالية وآليات توفيق الأوضاع («قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع ») لتصنيف عملائنا الذين يدخلون في علاقة لإدارة ثرواتهم 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.

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.

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، فسيتعين على كل صاحب حساب مشترك تلبية معايير المستثمر المحترف المعمول بها. وسيتعين عليك أيضاً تقديم 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.

إذا تم تصنيفك كمستثمر محترف، فلن نكون ملزمين بالامتثال لبعض قواعد ممارسة الأعمال بموجب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع، وسيكون لديك مستوى أقل من الحماية التنظيمية. وبالإضافة إلى ذلك، فإن بعض المنتجات الاستثمارية التي نقدمها هي متاحة فقط للعملاء المصنفين على أنهم مستثمرون محترفين 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.

الميزات الرئيسية

من الضروري أن تقرأ وثائق المنتجات بعناية لكل منتج قبل الشراء لضمان تفهمك لطريقة عمل المنتج والرسوم والأجور الخاصة به وميزاته بما في ذلك معايير المستثمر الملائمة. فيما يلي وصف عام لمنتجات الاستثمار المقدمة.

الأوراق المالية المتداولة: تعني الأسهم وصناديق الاستثمار المتداولة والأوراق المالية المرتبطة بالأسهم. وتمثل الأسهم حق الملكية في شركة مدرجة ويتم تداولها في سوق للأوراق المالية. وتتأثر أسعار الأسهم بالعديد من العوامل مثل أداء جهة الإصدار والعرض والطلب وأسعار الفائدة والاقتصاد على نطاق أوسع.

صناديق المؤشرات المتداولة: تعني صناديق الاستثمار و/أو كيانات الاستثمار الجماعي المدرجة والمتداولة في سوق للأوراق المالية (والتي قد تكون صندوقاً فرعياً أو خلية أو قسماً تعاقدياً ضمن هيكل صندوق أوسع). يعمل صندوق المؤشرات المتداولة على نحو مشابه جداً لصندوق الاستثمار المشترك، باستثناء أنه يتم تداوله في أسواق الأوراق المالية.

الأوراق المالية المرتبطة بالأسهم تشمل إيصالات الإيداع الأمريكية أو إيصالات الإيداع العالمية والأوراق المالية الممنوحة لك والناتجة عن إجراءات الشركة المستهدفة من قبل جهة الإصدار الأساسية.

منتجات الدخل الثابت: تعني السندات بفائدة، أو بدون فائدة، أو المذكرات، أو الكمبيالات، أو أدوات السوق المالية، أو الصكوك الصادرة عن الحكومات أو الشركات. الصكوك هي شهادات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة متساوية تمثل أسهم غير مجزأة في ملكية الأصول المادية والمنفعة والخدمات أو (في ملكية) أصول مشروع معين أو نشاط استثمار خاص ويتم دفع مبلغ التوزيع المنتظم إلى المستثمرين بصفتهم المالكين (المالكين المستفيدين) للأصول.

المزايا	السندات التقليدية	الصكوك
الهيكل الأساسي	العلاقة القائمة على أساس السندات / المقرض والمقترض فقط	تستخدم الصكوك هياكل شرعية مختلفة: • الإجارة: وتنطوي على البيع وإعادة التأجير (ويمكن أن تكون أيضاً إيجاراً رئيسياً وتأجيراً من الباطن) للأصول الفعلية (أو حقوق الانتفاع الخاصة بها) • المضاربة: يتم استثمار العائدات في الأعمال أو محفظة الأصول الأساسية ويتم تقاسم الأرباح. • الوكالة: تتضمن تعيين الملتزم كوكيل لإدارة الأصول مقابل رسوم معنية. • المرابحة: وتشمل شراء وبيع السلع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر التكلفة بالإضافة إلى هامش الربح. عقود الشريعة الهجينة مثل صكوك الوكالة والمرابحة المهيكلة حيث يتم استخدام عائدات الصكوك وفقاً لعقد الوكالة والمرابحة.
الأصول الأساسية	يمكن استخدام السندات لتمويل أي أصول، أو مشاريع، أو أعمال	يجب أن يكون الأصل الأساسي (الأصول الأساسية) الذي تستند إليه الصكوك متوافقاً مع الشريعة الإسلامية، ولكن لن يتمكن المستثمرون من العودة إلى الأصل في حال التخلف عن السداد، وما إلى ذلك.
متطلبات موافقة اللجنة الشرعية	لا يوجد	يتطلب موافقة الهيئة الشرعية للتأكيد بأن الصكوك تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
ملكية الأصول	لا تمنح السندات المستثمر أي حصة ملكية في أي أصول أساسية أو مشروع أو أعمال. فهي عبارة عن التزام دائن من قبل جهة الإصدار تجاه حامل السند.	تمنح الصكوك المستثمر حق الانتفاع (اعتماداً على الهيكل الأساسي) في الأصل الذي تستند إليه الصكوك.

الميزات الرئيسية	لا يقدم البنك، بصفته كموزع، أي تعهد بأن أي منتج صكوك معين ترغب في الحصول عليه متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية لأغراضك. وفي حين أن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود («**اللجنة**») قد قامت بمراجعة منتج الصكوك وهي مقتنعة بامتثاله لمبادئ الشريعة المطبقة على بنك HSBC في الإمارات العربية المتحدة، فإن آراء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود قد تختلف عن تلك الخاصة بالمستشارين الشرعيين الآخرين والمعايير الشرعية المختلفة التي قد يتم تطبيقها من قبل هيئات شرعية ومستشارين مختلفين. كما لا يقبل البنك أو أي من شركاته القابضة، أو شركاته الفرعية، أو شركاته التابعة، أو المتعاقدة المرتبطة، أو الأشخاص المسيطرين، أو الوكلاء، أو الممثلين، أو المستشارين، ولا أي من مدرائها، أو مسؤوليها وأو موظفيها، أي عرض أو ضمان أو تعهد مقدم، سواء بشكل صريح أو ضمني أو تحمل أي مسؤولية أو التزام. تجاه: • دقة أو اكتمال أو عدم الامتثال للشريعة الإسلامية والمعلومات الأخرى الواردة في وثائق المنتج؛ و • أي افتراض وارد في وثائق المنتج أو أي معلومات أخرى متاحة فيما يتعلق بالمنتج (سواء بشكل خطي أو شفهي). ولفهم الأسس الشرعية الخاصة بالمنتج، يرجى العودة إلى نشرة إصدار المنتج ووثائق المنتج الأخرى. **صناديق الاستثمار:** تشمل صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق حصص الاستثمار والاستثمارات البديلة السائلة. صندوق الاستثمار المشترك هو نوع من الأدوات والوسائل المالية، تتكون من مجموعة من الأموال التي تم جمعها من العديد من المستثمرين لغرض الاستثمار في الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات والصكوك وأدوات السوق المالية والأصول الأخرى. يعمل صندوق الاستثمار المشترك المتوافق مع الشريعة الإسلامية على نحو مماثل، ولكنه يوظف الأموال فقط في استثمارات تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية (الشريعة الإسلامية). **منصة التداول عبر الإنترنت:** سوف تتمكن من الوصول إلى أسواق البورصة والأوراق المالية الرئيسية العالمية من خلال منصة التداول عبر الإنترنت الخاصة بنا. يمكنك الاستثمار في منتجات الاستثمار بتقديم أوامر البيع أو الشراء من خلال المنصة، التي يمكنك الوصول إليها بسهولة. سيتم إرسال تفاصيل كافة المعاملات التي يتم إجراؤها إليك من خلال تأكيدات المعاملة وبيانات التقييم. وبالإضافة إلى ذلك، يمكنك استعراض حيازتك من الاستثمارات على الواجهة الإلكترونية لإدارة الثروات لدينا المتاحة على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.
ما الذي تدفعه - الرسوم والأجور	
الرسوم والأجور	سنخبرك برسومنا و/أو أجورنا المطبقة ورسوم/أجور الأطراف من الغير قبل قبول شروطنا العامة. متى قمت بالحصول على منتج أو استخدام خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا أو إجراء معاملة من خلالنا، فسوف نخبرك بجميع الرسوم والأجور المطبقة، يرجى مراجعة جدول الخدمات والرسوم الخاص بنا، الموجود على الرابط التالي: **https://www.hsbc.ae/investments/products/worldtrader/** **حساب الاستثمار وحساب تمويل الاستثمار ومنصة التداول عبر الإنترنت:** لا نقوم باحتساب رسوم أو أجور على قيامك بتنزيل تطبيق الهاتف المحمول للتداول عبر الإنترنت أو لفتح حساب تمويل الاستثمار لدينا أو حساب الاستثمار لدى انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. سيتم فرض رسوم إدارية شهريه (زائد ضريبة القيمة المضافة المطبقة) عليك بناءً على كل منتج دخل الثابت أو الأوراق المالية («الأصول الاستثمارية») المحتفظ بها في حسابك الاستثماري لدى IBUK كنسبة مئوية من قيمة المنتج. يرجى مراجعة جدول الخدمات والرسوم الخاص بنا للاطلاع على المزيد من التفاصيل. **صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة:** لشراء أو بيع صندوق استثمار أو منتج دخل ثابت أو أوراق مالية متداولة، سنقوم باحتساب رسوم معاملة (زائد ضريبة القيمة المضافة المطبقة) على النحو المحدد في جدول الخدمات والرسوم. بالنسبة للتحويل بين صناديق الاستثمار، سنقوم باحتساب رسوم معاملة (زائد ضريبة القيمة المضافة المطبقة) على كل أمر بيع وأمر الشراء إذا كنت تقوم ببيع صندوق الاستثمار الخاص بك وتقوم بشراء صندوق استثمار آخر لدى مركز صناديق مختلف. إذا كنت تقوم بالتبديل بين صناديق الاستثمار داخل نفس مركز الصندوق، لن يتم محاسبتك عن أي رسوم معاملة عن التبديل. بالنسبة لخطة الادخار المنتظمة في منتج استثماري، فإننا سنقوم باحتساب رسوم معاملة (وضريبة القيمة المضافة المطبقة) على كل استثمار منتظم. إذا كنت تستثمر في صناديق استثمار بموجب خطة ادخار دائم باستثمار شهري، فإننا سنقوم باحتساب رسوم معاملة لمرة واحدة والتي تعادل مبلغ الاستثمار الشهري الأول الخاص بك بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة. بالإضافة إلى رسوم المعاملات المبينة أعلاه فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، سوف نستلم أيضًا من مركز الصناديق نسبة مئوية من رسوم الإدارة السنوية لصناديق الاستثمار التي تحتفظ بها في حساب الاستثمار الخاص بك. سيتم تضمين رسوم وأجور انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة المطبقة على أوامرك الخاصة بصناديق الاستثمار أو منتجات الدخل الثابت أو الأوراق المالية المتداولة في رسوم المعاملات المذكورة أعلاه. كما سيتم محاسبتك على أي رسوم ومصاريف يحتسبها أي طرف من الغير، ورسوم سوق الصرف ورسوم الدمغة أو الضرائب.

حق العميل في الإلغاء

لديك الحق في فترة إلغاء لمدة ٥ أيام عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة تبدأ اعتباراً من يوم العمل التالي لتوقيعك على الاتفاقية معنا. هذا يعني أنه يمكنك إلغاء اتفاقيتك معنا خلال هذه الفترة دون فرض غرامات وسنقوم بإعادة أي رسوم وأجور. كما يمكنك التنازل عن فترة الإلغاء. وفي حال قمت بذلك، فإن الاتفاقية بينك وبيننا ستكون سارية المفعول وملزمة على الفور.

أما في حال اخترت إلغاء الاتفاقية معنا بعد انتهاء فترة الإلغاء أو التنازل عنها، فإن يمكنك القيام بذلك على النحو المبين في القسم بعنوان «إنهاء الاتفاقية مبكراً» أدناه.

إذا غيرت رأيك بعد فتح حساب الاستثمار وحساب تمويل الاستثمار الخاص بك، فلديك الحق في فترة إلغاء مدتها ٥ أيام عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة بعد فتح تلك الحسابات. يمكنك الاتصال بنا لإغلاق هذه الحسابات دون فرض غرامات وسنقوم بإعادة أي رسوم وأجور ذات صلة. يخضع إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك لشروط عميل انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.

فيما يتعلق بشراء منتجات الاستثمار التالية:

صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت (عندما يستلم مدير العلاقة المصرفية الخاص بك لدى بنك HSBC تعليماتك الخاصة بالمعاملة – يكون لديك الحق في فترة إلغاء مدتها ٥ أيام عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة تبدأ اعتباراً من يوم العمل التالي في دولة الإمارات العربية المتحدة لتاريخ إعطائك التعليمات إلينا لشراء منتج الاستثمار ذي الصلة. إذا مارست هذا الحق، يجب عليك تقديم أمر بيع بنفس الكمية / القيمة الاسمية لعكس معاملة الشراء الأصلية. كما يتعين عليك إلغاء أي تعليمات دائمة مرتبطة بالاستثمار الذي تم شراؤه وسنقوم بإعادة رسوم المعاملة إليك (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة المطبقة). إذا مارست حقك في الإلغاء، وانخفض سعر السوق لمنتج الاستثمار الخاص بك منذ تاريخ الشراء، **فإن المبلغ الذي سيتم إعادته إليك سيكون أقل من مبلغ الاستثمار الأصلي**.

يمكنك التنازل عن فترة الإلغاء. إذا اخترت بيع استثمارك بعد انتهاء فترة الإلغاء أو التنازل عنها، تطبق الشروط والأحكام الاعتيادية بخصوص معاملات الاستثمار.

بالنسبة للمنتجات الاستثمارية التي نقدمها من خلال المنصة، سنحدد لك أنه نظرًا لطبيعة الأوامر المقدمة عبر الإنترنت التي تتطلب التنفيذ الفوري، فلن نتمكن من إلغاء أو عكس هذه الأوامر بعد قيامك بتقديم الأمر. إذا كنت ترغب في المتابعة في أي عملية شراء لمنتجات الاستثمار من خلال المنصة، يجب عليك التنازل عن حقك في فترة الإلغاء قبل تقديم أي تعليمات لشراء منتجات الاستثمار المذكورة.

وعند تحديد فترة إلغاء لمدة أطول في وثائق المنتج ذات الصلة، سيتم تطبيق فترة المدة الأطول.

إنهاء الاتفاقية مبكراً

لديك الحق في إنهاء علاقة إدارة الثروات بيننا في أي وقت، ويمكنك التواصل خطياً مع مدير العلاقات الخاص بك في أي وقت وطلب إغلاق حساب الاستثمار المحتفظ به من خلالنا وحساب تمويل الاستثمار الخاص بك المحتفظ به لدينا. إذا قررت إنهاء علاقة إدارة الثروات فيما بيننا، لن نكون قادرين بعد ذلك على تقديم خدماتنا إليك بخصوص أي منتجات استثمار تحتفظ بها عند قرارك بإنهاء علاقة إدارة الثروات بيننا، وسنقوم بإبلاغ مقدمي المنتجات الخاصة بك وأمين الحفظ انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. إذا اخترت إغلاق حساب الإستثمار الخاص بك وحساب تمويل الاستثمار، سوف نسألك عما تريد أن نفعله بمنتجات الاستثمار التي تحتفظ بها في حساب الاستثمار وأي رصيد دائن في حساب تمويل الاستثمار. ما لم يطلب منا القانون أو النظام المعمول به القيام بذلك، لن نتمكن من إغلاق حساب تمويل الاستثمار الخاص بك قبل إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك.

نمتلك الحق في إنهاء علاقة إدارة الثروات الخاصة بك لدينا في أي وقت بموجب إشعار مدته ٣٠ يومًا. كما يحق لانترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك في أي وقت وفقًا لشروط عميل انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. إذا حدث ذلك، فسنطلب منك نقل استثماراتك إلى منصة حفظ أخرى أو استردادها. إذا لم تقم باستردادها أو نقلها إلى منصة حفظ أخرى خلال فترة الإشعار التي نحددها لك، توافق على أنه يجوز لنا استردادها، وبعد خصم جميع المبالغ المستحقة عليك إلينا، أو مزود المنتج الخارجي أو انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة من أموال الاسترداد، ودفع المبلغ المتبقي إليك. لن نكون مسؤولين إذا لحق بك أي خسارة بسبب ذلك.

ما هي الشروط الرئيسية؟

القيود الرئيسية	لا يمكننا تقديم خدمات إدارة الثروات للأشخاص الأمريكيين أو القاصرين. ويعتمد معنى الشخص الأمريكي على السياق الذي يستخدم فيه المصطلح. أما القاصرون فهم الأشخاص الذين تقل أعمارهم عن ٢١ سنة. يجب عليك إخبارنا إذا حصل أي تغييرات في معلومات الاتصال الخاصة بك ويجب عليك إخبارنا على الفور فيما إذا كنت تخطط لتغيير مكان إقامتك أو جنسيتك. لأن مثل هذا التغيير قد يحمل تأثيراً على منتجات الاستثمار التي تحتفظ بها وما هي المنتجات التي نواصل/تواصل الأطراف الثالثة تقديمها لك. إذا تم تصنيفك كمستثمر عادي، فلن تكون مؤهلاً للاستثمار في بعض المنتجات الاستثمارية التي نقدمها والتي لا تتوفر إلا للمستثمرين المحترفين أو مناسبة لهم قد نقدم مجموعة من صناديق الاستثمار فقط للعملاء المصنفين كمستثمرين محترفين وفقًا لقواعد هيئة الأوراق المالية والسلع. سيكون الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار لكل معاملة وفقًا لتوجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع السائدة. وسيكون الاستثمار في هذه الصناديق الاستثمارية كمبالغ مقطوعة فقط. إذا اخترت الاستثمار في صناديق الاستثمار بموجب خطة ادخار دائم باستثمار شهري، يمكنك فقط تقديم تعليماتك إلى مدير علاقات لدى بنك HSBC، ولا يمكن التعامل معها من خلال المنصة. من المحتمل أن يكون تقديم أسعار منتجات الاستثمار وبيانات السوق من خلال مزودي معلومات بيانات السوق مختلفين. لا ولن نضمن دقة أو إكتمال أو الإعتماد على أي من هذه الأسعار المنشورة أو بيانات السوق الأخرى. لن نتحمل المسؤولية عن أي خسارة أو أضرار تنشأ عن عدم دقة هذه الأسعار المنشورة أو بيانات السوق أو أي إغفال فيها أو عن الاعتماد عليها. سوف نسعى لإبلاغك دون تأخير غير مبرر بعد أن نعلم أن المنصة بالكامل أو أي جزء منها أو أي جزء من خدماتنا غير متاح مؤقتًا أو متقطع أو معطل. خلال فترة عدم التوفر أو الانقطاع أو العطل، لن تتمكن من تقديم أي تعليمات جديدة لشراء أو بيع منتجات الاستثمار عبر المنصة ولن نتمكن من استلام تلك التعليمات وإرسالها. لن نتحمل المسؤولية عن أي تأخير أو خسارة تلحق بسبب عجزنا عن إرسال التعليمات إلى انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بسبب عدم توفر أو انقطاع أو تعطل المنصة أو أي جزء منها.

القيود الرئيسية	ينطوي تقديم التعليمات عبر القنوات الرقمية على مخاطر مرتبطة. تقر بأنه بتقديم التعليمات من خلال هذه القنوات، لن نكون في وضع يمكننا ولن نكون ملزمين بالتحقق مما إذا كانت هذه التعليمات قد تم تقديمها وفقًا للتفويض الخاص بحسابك. عندما نتصرف بحسن نية على أساس التعليمات المقدمة عبر القنوات الرقمية والتي تكون صادرة أو يُزعم أنها صادرة منك في أي ظرف من الظروف، فسوف تتحمل المسؤولية عن أي تبعات قد تترتب على ذلك. يتطلب استخدام المنصة الوصول إلى الإنترنت وستكون مسؤولاً عن الوصول الآمن عبر الإنترنت إلى المنصة باستخدام هاتفك المحمول أو جهازك اللوحي أو حاسوبك الشخصي أو جهاز الكمبيوتر المحمول. لا يجوز استعمال المنصة إلا لاستخدامك الشخصي وليس لأي غرض تجاري أو غير مصرح به، ولا يجوز لك السماح للآخرين باستخدام المنصة أو الوصول إليها.
الاستثناءات الرئيسية	لن نبيعك سوى المنتجات الاستثمارية المصرح لنا بيعها بموجب القانون والنظام المعمول به. لا نقدم أي مشورة قانونية أو ضريبية. قد ترغب في الحصول على مشورة قانونية/ مالية/ ضريبية مستقلة خاصة بك.
المخاطر الرئيسية	تنطوي الاستثمارات على مخاطر. توضح وثائق المنتج المخاطر المرتبطة بمنتج معين. ولغرض التوضيح، قد تشمل بعض المخاطر: • مخاطر السيولة • مخاطر السوق • مخاطر معدل الفائدة/الربح • مخاطر الإعسار • مخاطر العملة • مخاطر تشغيلية • تنظيمية/قانونية/هيكلية • مخاطر ائتمانية لا يعتبر الأداء السابق لمنتج معين مؤشراً أو دليلاً على الأداء في المستقبل، ويمكن أن تنخفض قيمة الاستثمارات كما يمكن أن ترتفع أيضاً، وقد لا تتمكن من استرداد مبلغ الاستثمار الأصلي. إذا اخترت الاستثمار في صناديق الاستثمار بموجب خطة ادخار دائمة مع استثمار شهري، فإنك ستدفع مبلغ الاستثمار الشهري، وبالنسبة إلى الشهر الأول، ستدفع أيضاً رسوم المعاملة (المبينة في قسم الرسوم والأجور أعلاه) بالإضافة إلى مبلغ الاستثمار الشهري. يجب أن تؤخذ تكلفة رسوم هذه المعاملة في الاعتبار عند تحديد موعد استرداد قيمة صناديق الاستثمار الخاصة بك بموجب خطة الادخار الدائمة. يجب عليك قراءة كافة ملاحظات الإفصاح المقدمة إليك بخصوص كل منتج خاص. كما يجب أن تضمن أنك فهمت بالكامل المخاطر المنطوية قبل اتخاذ قرار بشراء منتج. في حال عدم التزامك بشروط وأحكام اتفاقيتك معنا، فإنه يجوز لنا إنهاء علاقة إدارة الثروات فيما بيننا، ولن نتمكن من متابعة تعليماتك.

ما هي التزاماتك الرئيسية؟

تنص الشروط الأحكام المطبقة على اتفاقك معنا، والتي سيتم تقديمها لك للمراجعة قبل توقيعك، على شروط العقد بيننا بما في ذلك التزاماتك تجاهنا والتزاماتنا تجاهك. في هذا القسم، نبين لك التزاماتك الرئيسية. لا تشكل هذه القائمة قائمة شاملة بالتزاماتك، لمعرفة التفاصيل الكاملة للشروط العامة لدينا.

تعد الشروط المطبقة التي تحكم استخدامك للمنصة وقيامنا بتقديم خدمات إدارة الثروات مدرجة في الشروط العامة الخاصة بنا. وترد الشروط المطبقة التي تحكم قيام انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بتقديم خدماتها إليك في شروط عميل انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.

صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة:

- **سنقوم بجمع معلوماتك وتخزينها واستخدامها ونقلها ومعالجتها والاحتفاظ بها. كما سنقوم بمشاركتها مع الأطراف من الغير المعنية (بما في ذلك، على سبيل المثال، الجهة التي تقدم خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ إليك وبورصات السوق المحلية أو الهيئات أو السلطات التنظيمية). لن نقوم بذلك إلا وفقًا للقانون والنظام المعمول به. بقبولك الشروط والأحكام العامة لمنتجات الاستثمار والتأمين، توافق على قيامنا باستخدام معلوماتك بالطريقة والحالات المنصوص عليها في تلك الشروط وفي القسم ٧ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية لدى بنك HSBC (الإمارات العربية المتحدة).**
- لأغراض خدمات التنفيذ وخدمات الحفظ التي تقدمها انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة إليك، سوف نشارك مع انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة جميع المعلومات ذات الصلة فيما يتعلق بمعاملاتك والتعليمات الأخرى فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار، والمعلومات الخاصة بك المقدمة إلينا والمعلومات ذات الصلة بحساباتك لدينا.
- يجب عليك سداد كافة الدفعات المطلوبة منك فيما يتعلق بتنفيذ أو تسوية كافة المعاملات أو فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار الخاصة بك عند الطلب دون مقاصة أو مطالبة مقابلة أو خصم. وأي دفعات يتم القيام بها من قبلك يجب أن تأتي من حساب تمويل الاستثمار الخاص بك. يقع على عاتقك مسؤولية تمويل حساب تمويل الاستثمار الخاص بك قبل إجراء أي معاملة، وضمان توفر أموال كافية من تاريخ تعليماتك حتى تاريخ التسوية. ينطبق هذا على كافة تعليماتك المتعلقة بمنتج استثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أي تعليمات لمرة واحدة أو تعليمات متكررة ودائمة.
- إذا كان الأمر الخاص بك لشراء أو بيع منتج استثمار بعملة أخرى غير الدولار الأمريكي أو الجنيه الاسترليني أو اليورو أو دولار هونج كونج أو الدرهم الإماراتي، فسوف نخصم من أو نضيف إلى حساب تمويل الاستثمار بالدولار الأمريكي الخاص بك المبالغ المطبقة المحولة من الدولار الأمريكي إلى عملة منتج الاستثمار أو العكس بالعكس. سوف تقوم انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بتطبيق أسعار صرف العملات الأجنبية المطبقة على عمليات التحويل المذكورة.
- عندما تقوم بإعطائنا تعليمات فيما يتعلق بمعاملة أو منتج استثمار، سنخبرك بالمعلومات والتفاصيل التي يجب أن تكون مشمولة في هذه التعليمات بالإضافة إلى كافة الوثائق المطلوبة. إذا كان لديك حساب استثمار مشترك، قد نطلب معلومات ووثائق من كل شخص من أصحاب الحساب المشترك. واعتمادا على نوع منتج الاستثمار، قد يكون هناك عمليات تنفيذ وتسوية مختلفة وكيانات مختلفة مشتركة في العملية.
- يجب أن يكون لديك كمية كافية من منتج الاستثمار الذي تحتفظ به في حساب الاستثمار الخاص بك، والتي لا تخضع لأي رهن أو امتياز أو حق ضمان لصالح أي شخص عند تقديم طلب بيع لمنتج الاستثمار هذا ويجب أن يكون لديك أيضاً أموال كافية تحتفظ بها بأموال خالصة بالعملة المطبقة في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك لتغطية دفعات أي رسوم أو ضرائب أو واجبات متوجبة الدفع فيما يتعلق بالمعاملة. لا يحق لنا سحب أو غير ذلك التعامل بأي طريقة كانت مع منتج الاستثمار المقرر بيعه، أو أي جزء منه، حتى إتمام البيع.

- سوف نضع حجز على أي أموال في حساب تمويل الاستثمار لتأمين نقل تعليماتك إلى انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. عند قيام انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة بتنفيذ تعليماتك، سيتم خصم الأموال من حساب تمويل الاستثمار الخاصة بك وتحويلها إلى انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.
- يجب عليك الامتثال لمتطلبات السوق، على سبيل المثال قواعد التداول التي ينص عليه سوق الأوراق المالية، والإفصاح عن المصلحة أو الملكية وقواعد المقاصة والتسوية التي تنص عليها غرف المقاصة أو أمين الحفظ أو جهة الإيداع. يجب عليك الامتثال في جميع الأوقات بجميع قيود التداول المطبقة على أي من أنشطة التداول الخاصة بك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حدود التداول أو الصفقات التي نضعها نحن أو إنترأكتيف بروكرز إلمملكة المتحدة أو أي بورصة أو سوق أو غرفة مقاصة أو متطلبات السوق من وقت لآخر. في حالة تجاوز أي قيود أو حدود للتداول أو الصفقات، يجوز لنا أو لانترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة الكشف عن هويتك وصفقاتك و/أو تصفية أي من صفقاتك، عند طلب أي جهة تنظيمية أو بورصة أو سوق أو غرفة مقاصة و/أو وفقًا لأي متطلبات السوق.
- توافق على أن استخدامك للمنصة وأي قنوات رقمية أخرى مقدمة منا في سبيل تقديم خدماتنا بموجب شروطنا العامة يخضع لأي شروط استخدام يتم تبليغك بها من قبلنا أو من قبل أي طرف من الغير، بما في ذلك شروط أي اتفاقيات ترخيص للمستخدم النهائي وأنك ستقوم بتحديث تطبيق التداول عبر الهاتف المحمول الخاص بك داخل المنصة فورًا عند توفر هذه التحديثات.

حساب الاستثمار المشترك: إذا كان هناك أكثر من شخص يرغب في امتلاك استثماراتك بشكل مشترك، سنخبرك بخيارات الملكية القانونية المحتملة المتاحة لكم بموجب قانون الولاية القضائية محل وجود حساب الاستثمار الخاص بك، والتي ستؤثر على ما يحدث لاستثماراتكم المشتركة عندما يتوفى أحد أصحاب الحسابات المشتركة. يجب عليك الحصول على مشورة قانونية مستقلة و/أو مشورة ضريبية فيما يتعلق بمسائل التركة والميراث في الولايات القضائية ذات الصلة.

تصنيف المستثمر المحترف: إذا تم تصنيفك كمستثمر محترف، فسيُطلب منك إبلاغنا على الفور إذا تغيرت أي من ظروفك المالية حتى نتمكن من إجراء تقييم آخر لك لتحديد ما إذا كنت ستستمر في تلبية معايير تصنيف المستثمر المحترف. إذا لم تعد تستوفي هذه المعايير ، فسنقوم بإعادة تصنيفك كمستثمر عادي وتحديث سجلاتنا وفقًا لذلك.

التغييرات على الشروط والأحكام

يجوز لنا تغيير الشروط والأحكام، وسنحدد في الشروط أنواع التغييرات التي قد نقوم بها والطريقة التي يمكن من خلالها القيام بهذه التغييرات. سنقدم إليك إشعار مدته ٦٠ يوماً قبل أن نقوم بإجراء تغيير مسموح به. يجوز لنا تغيير الشروط والأحكام بسريان مفعول فوري إذا كان ذلك مطلوباً بموجب القانون أو النظام. في حال عدم موافقتك على التغيير، يمكنك إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك وحساب تمويل الاستثمار والاطلاع على القسم بعنوان "إنهاء الاتفاقية مبكرا" أعلاه للحصول على مزيد من التفاصيل.

حق العميل في تقديم الشكاوى

إذا كان لديك أي شكوى فيما يتعلق بخدمات إدارة الثروات المقدمة إليك أو منتجات الاستثمار الخاصة بك، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك. كما يمكنك تقديم الشكوى عن طريق موقعنا الإلكتروني العام (**https://www.hsbc.ae/help/contact**) بالنقر على رابط «إرسال ملاحظاتك إلينا». ستتلقى تأكيداً على الاستلام خلال يومي عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. إذا كنا غير قادرين على تقديم حل فوري، سنقدم إليك الإطار الزمني التقريبي المطلوب لحل المسألة. إذا كان حل الشكوى غير مرضيا بالنسبة لك أو في حال عدم استلامك لرد خلال الإطار الزمني الذي تم إبلاغك به، يرجى التواصل عبر البريد الإلكتروني: **customerexperienceuae@hsbc.com**

وفي حال لم نتمكن من معالجة شكواك بالشكل الذي يرضيك، فبإمكانك التواصل مع سندك، الإمارات العربية المتحدة (وحدة مستقلة خاصة بمتابعة قضايا الشكاوى المالية والتأمينية) عبر موقعهم: www.sanadak.gov.ae أو هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة www.sca.gov.ae.

إذا كانت شكواك تتعلق بخدمات التنفيذ و/أو خدمات الحفظ المقدمة إليك، سنقوم بمتابعتها مع الجهة التي تقدم تلك الخدمات واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على حقوقك تجاههم إذا أخلوا بالتزاماتهم. وفي هذه الحالات، ستخضع قرارات الشكوى للشروط والأحكام المعمول بها لدى مزود خدمات التنفيذ و/أو مزود خدمات الحفظ.

القسم (ب): حساب تمويل الاستثمار من بنك HSBC

الميزات الرئيسية	
تفاصيل الحساب	**حساب تمويل الاستثمار**
عملة الحساب	الدرهم الإماراتي، الدولار الأمريكي، الجنيه الإسترليني، اليورو، دولار هونج كونج.
إصدار بطاقة الخصم	لا يوجد إصدار لبطاقة الخصم
إيداع الأرصدة	مسموح به
السحب على المكشوف	غير مسموح به
تحويل الراتب	غير مسموح به
التحويلات الخارجية بما في ذلك الحوالات المالية	غير مسموح بها
حد التحويل المصرفي عبر الإنترنت	١,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي
حدود السحب النقدي من الفروع أو عبر أجهزة الصراف الآلي أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف	ليس هناك سحب نقدي عبر الفروع أو أجهزة الصراف الآلي. لا يمكن إدارة حساب تمويل الاستثمار الخاص بك إلا من خلال تطبيق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.
إصدار دفتر شيكات	لم يتم إصدار دفتر شيكات
نوع الفائدة	فائدة ثابتة

منهجية احتساب الفائدة	يتم احتسابها على أساس الحد الأدنى للرصيد الشهري ويتم إيداعها في حساب تمويل الاستثمار في شهري يناير ويوليو.
لمعرفة أحدث أسعار للفائدة	يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني **www.hsbc.ae**
	الأسعار المعلنة هي الأسعار المعادلة السنوية. وهو سعر اسمي يوضح قيمة فائدة الائتمان إذا تم دفع الفائدة لمدة سنة تقويمية كاملة.
الحد الأدنى للرصيد المطلوب لكل حساب	إذا كنت أحد عملاء الخدمات المصرفية الشخصية، فلا يلزم الاحتفاظ بحد أدنى للرصيد في حساب تمويل الاستثمار الخاص بك. إذا كنت من عملاء Global Private Banking أو Premier أو Advance، سيتعين عليك تلبية معايير الأهلية المطبقة على شريحة العملاء الخاصة بك والمحافظة عليها.
لمعرفة التفاصيل الكاملة، يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية المتاحة على الرابط التالي: **www.hsbc.ae/terms**	

ما الذي تدفعه - الرسوم والأجور

ما هي الرسوم والأجور المهمة التي ينبغي أن أكون على دراية بها؟

رسوم فتح الحساب	لا يوجد رسوم
رسوم إغلاق الحساب	لا يوجد رسوم
عدم الحفاظ على رسوم الحد الأدنى للرصيد في الحساب	إذا كنت من عملاء الخدمات المصرفية الشخصية، فلن تنطبق هذه الرسوم. إذا كنت من عملاء Global Private Banking أو Premier أو Advance، سيتم تطبيق هذه الرسوم على أساس شهري خلال الفترة التي لا يتم فيها استيفاء معايير الأهلية المطبقة على شريحة العملاء الخاصة بك.

لمعرفة جميع الرسوم والأجور الأخرى المطبقة، يرجى الرجوع إلى جدول الخدمات والرسوم، المتاح على موقعنا الإلكتروني **www.hsbc.ae**

تحذير: قد يتأثر هذا المنتج/الخدمة بالتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وعلاوة على ذلك، بالنسبة لتحويلات الأموال، قد تفرض البنوك المراسلة والمستقبلة رسومًا إضافية عند معالجة المعاملة. لا نضمن أن تكون أسعار الصرف المعروضة من قبل بنك HSBC - الإمارات أفضل من أسعار الصرف التي تقدمها المؤسسات المالية الأخرى في وقت التحويل.

يتم تحديث أسعار صرف العملات الأجنبية المباشرة كل ٩٠ ثانية في الفروع، وعلى قناتنا المصرفية عبر الإنترنت وعلى تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من بنك HSBC، وكل ١٢٠ ثانية في Global View Global Transfersg، خلال أيام الأسبوع الدولية (من الاثنين إلى الجمعة). وبالنسبة لعطلات نهاية الأسبوع الدولية (السبت والأحد) أو عندما تكون أسواق العملات مغلقة، لا تتوفر أسعار صرف العملات الأجنبية الحية وستبقى الأسعار دون تغيير حتى يوم العمل الدولي التالي.

ما هي الشروط الرئيسية؟

القيود الرئيسية	• حساب تمويل الاستثمار الخاص بك مخصص لاستخدامك الشخصي، ولا يجوز استخدامه لأغراض تجارية. • لا يجوز لك استخدام حساب تمويل الاستثمار إلا من أجل تمويل التزامات الدفع الخاصة بك الناشئة عن جميع المعاملات (أوامر الشراء أو أوامر البيع أو خطط الاستثمار العادية) المتعلقة بحساب الاستثمار الخاص بك واستلام جميع أرباح الأسهم أو الدخل أو الكوبونات أو التوزيعات أو صافي متحصلات البيع الناشئة من موجودات الاستثمار الخاصة بك في حساب الاستثمار. • حساب تمويل الاستثمار الخاص بك هو حساب عبر الإنترنت فقط ولا يتضمن تقديم بطاقة خصم أو دفتر شيكات. • لا يجوز لك السحب من حساب تمويل الاستثمار الخاص بك على المكشوف. • إذا قدمت أي أمر من خلال المنصة، سوف نحتجز أي أموال في حساب تمويل الاستثمار لتأمين نقل تعليماتك إلى انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة. عند تنفيذ انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة لتعليماتك، سيتم خصم الأموال من حساب تمويل الاستثمار الخاص بك وتحويلها إلى انترأكتيف بروكرز المملكة المتحدة.
المخاطر الرئيسية	• إذا قدمت تفاصيل ضريبية غير صحيحة، يجوز لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن يفرض عليك غرامة تصل إلى ٢٠,٠٠٠ درهم إماراتي. • مخاطر العملات: قد تتأثر بالتغيرات في أسعار صرف العملات ويتعين عليك فهم تلك المخاطر. • قد تؤثر التقلبات في أسعار الصرف عليك سلباً عند تحويل العملات وعند إجراء الدفعات بعملات مختلفة. • في حال عدم وفائك بالتزاماتك طوال مدة اتفاقيتك معنا، يجوز لنا أن نطلب إغلاق حساب الاستثمار وحساب تمويل الاستثمار الخاص بك.

ما هي التزاماتك الرئيسية؟

تنص الشروط الأحكام المطبقة على اتفاقك معنا، والتي سيتم تقديمها لك للمراجعة قبل توقيعك، على شروط العقد بيننا بما في ذلك التزاماتك تجاهنا والتزاماتنا تجاهك. وفي هذا القسم، نبين لك التزاماتك الرئيسية. لا تشكل هذه القائمة قائمة شاملة بالتزاماتك، لمعرفة التفاصيل الكاملة يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية لدينا.

- يتعين عليك اتخاذ جميع الاحتياطات المعقولة للمحافظة على أمن تفاصيل حساب تمويل الاستثمار الخاص بك ومنع أي استخدام احتيالي لها.
- يتعين عليك تحديث معلوماتك لدينا بانتظام، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تحديث بيانات جواز السفر، وحالة الإقامة، والحالة الضريبية، وتأشيرة الإقامة، وبطاقة الهوية الإماراتية، وعنوان السكن، وتفاصيل العمل، ورقم الهاتف المحمول، والبريد الإلكتروني.
- قد يؤدي عدم تحديث معلوماتك أو تفاصيل الاتصال الخاصة بك إلى فرض قيود على حساب تمويل الاستثمار الخاص بك.
- نتوقع منك التحقق من صحة أي كشوف حساب/معاملة مرسلة إليك والتواصل معنا في حالة وجود أي تعارض خلال ٣٠ يوماً.

- إذا فتحت حساب تمويل الاستثمار الخاص بك بينما لا تزال إقامتك قيد التنفيذ، فإننا نتوقع منك تقديم تأشيرة إقامتك السارية وبطاقة هويتك الإماراتية المتحقق منها بيومتريا بواسطة أرامكس خلال ٧٥ يوماً من فتح الحساب، وبعد ذلك يجوز حظر حساب تمويل الاستثمار الخاص بك وإغلاقه بعد ذلك.
- يجوز لنا أن نطلب منك معلومات أو وثائق إضافية، من أجل الامتثال لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) الأمريكي.

لا تشكل هذه القائمة قائمة شاملة بالتزاماتك، لمعرفة التفاصيل الكاملة يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية. يُتوقع منك الوفاء بجميع التزاماتك طوال مدة اتفاقيتك وسوف تكون هنالك تبعات مترتبة على قيامك بذلك (راجع أقسام المخاطر الرئيسية).

إذا لم تمتثل للشروط والأحكام الخاصة بنا، فقد تخضع لغرامات تنظيمية و/أو قيود على الحساب أو يجوز لنا أن نغلق حسابك أو إنهاء علاقتك معنا.

التغييرات على الشروط والأحكام الخاصة بك

نحتفظ بالحق في إجراء تغييرات معينة على الشروط والأحكام المطبقة على حساب تمويل الاستثمار الخاص بك بعد قبولك لها، وهذه تغييرات مسموح بها. سنقدم إليك دائماً إشعار لا تقل مدته عن ٦٠ يوماً قبل أن نقوم بإجراء تغيير مسموح به. يجوز لنا تغيير الشروط والأحكام بأثر فوري إذا كان ذلك مطلوباً بموجب القانون أو النظام. وفي حال عدم موافقتك على التغيير، فحينئذٍ يمكنك إغلاق حساب تمويل الاستثمار الخاص بك والاطلاع على القسم بعنوان "إنهاء الاتفاقية مبكراً" في القسم (أ) للحصول على مزيد من التفاصيل.

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: .....

© بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٤ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لخزن المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، أو تصويره، أو تسجيله، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود فرع الإمارات (إتش بي إم إي)، ص.ب ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يخضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغرض هذا الترويج ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. فيما يتعلق بخدمات وأنشطة مالية معينة يقدمها بنك إتش بي إم إي، فهي خاضعة للتنظيم من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات بموجب رخصة رقم ٦٠٢٠٠٤. CRN WIV062724 تاريخ السريان: ٣ يوليو ٢٠٢٤.