



Stockbrokers & Investment Consultants

للساطة المالية والإستثمار

Since 1984

عقد فتح حساب للوساطة في الأوراق المالية

حساب أفراد

## عملينا العزيز ،

يسعدنا ان نرفق لسيادتكم عقد فتح حساب للوساطة في الأوراق المالية . يتضمن هذا العقد القواعد المنظمة للعلاقة مع سيادتكم و كذلك التزامات و حقوق طرفي العقد

رجاء استيفاء كافة البيانات و قراءة كافة شروط و بنود العقد و ملحقاته و إرفاق المستندات التالية :

- صورة من إثبات الشخصية ( بطاقة رقم قومي - جواز السفر ) لصاحب الحساب و للموكلين بالتعامل على الحساب
- احد ايصالات المرافق ( كهرباء - غاز - تليفون - مياه )
- التوكيلات الرسمية للمفوضين بالتعامل على الحساب
- صورة شهادة ميلاد القصر في حالة فتح حساب باسم احد الأبناء
- صورة من كشف الحساب الورقي في حالة وجود ارصدة ورقية
- توكيل رسمي موثق من الشهر العقارى الصادر لشركة عكاظ لتحصيل الكوبونات و زيادة رأسمال الشركات .

سوف يتم فتح الحساب بمجرد الانتهاء من استيفاء سيادتكم للبيانات و التوقيعات المطلوبة و اعتماد العقد من ادارة الرقابة الداخلية.

في حالة وجود أية استفسارات برجاء الاتصال بمدير الحساب او الاتصال بالشركة عن طريق :

- المركز الرئيسي : ٣٥ شارع عماد الدين - رمسيس - القاهرة
- تليفون : ٢٥٨٩٥٣٢١ / ٢٥٩١٨٩٥٥ / ٢٥٩١٤٧٤١ ( + ٢٠٢ )
- فاكس : ٢٥٨٩١٤٩٩ ( + ٢٠٢ )
- فرع السويس : ٣١٦ شارع الجيش - حافظ ابراهيم / ٥ شارع بنك مصر - برج الجزيرة - مكتب رقم ٢٠٢
- تليفون : ٣٣١٩٩٣٣ / ٣٣١٩٩٣١ ( +٠٦٢ )
- فاكس : ٣٣١٩٣٣٠ ( +٠٦٢ )
- البريد الالكتروني : okaz@okazinvest.com
- موقع الشركة على الانترنت : www.okazinvest.com

شكرا لاختياركم شركة عكاظ للوساطة المالية و الاستثمار ....

استمارة فتح الحساب :

برءاء استيفاء البيانات التالية :

مبأً بمواسمطة الشركة										
الكوم المومء :	رقم الحساب :									
اسم العميل:										
رقم بطاقة الرقم القومي/ رقم جواز السفر:										
جهة و تاريخ الاصدار:										
تاريخ الميلاد:										
الجنسية:	الجنسية الأخرى:									
عنوان المنزل:										
تليفون المنزل:	المحمول:									
البريد الإلكتروني: *برءاء استيفاء ملحق رقم (هـ)										
عنوان العمل:										
تليفون العمل:	فاكس:									
البريد الإلكتروني:										
المهنة / المنصب:	جهة العمل:									
عدد السنوات الوظيفية:										
هل يحق لأى شخص اءر ءلاف صاحب الحساب التعامل على الحساب المذكور ؟ <input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا فى حالة الاجابة بنعم برءاء ذكر البيانات التالية :										
<input type="radio"/> إصدار أوامر بيع و شراء فقط * <input type="radio"/> استلام وتسليم أوراق مالية و أموال ** <input type="radio"/> عام **										
* برءاء استكمال بيانات ملحق رقم (ا) ** برءاء موافقتنا بتوكيل مومء من مصلحة الشهر العقارى										
طرق تلقي الاوامر	<input type="radio"/> ءربرى <input type="radio"/> فاكس <input type="radio"/> تليفون <input type="radio"/> بريد الكترونى <input type="radio"/> أى مما سبق									
إرسال كشف الحساب	<input type="radio"/> شهرى <input type="radio"/> ربع سنوى <input type="radio"/> سنوى <input type="radio"/> حفظ المرسلات بالشركة									
طرق تلقي كشوف الحساب	<input type="radio"/> فاكس <input type="radio"/> بريد إلكترونى <input type="radio"/> بريد <input type="radio"/> أى من الطرق السابقة									
البنوك التى يتعامل معها العميل و يمكن الرجوع أليها	<table border="1"> <thead> <tr> <th>اسم البنك</th> <th>فرع</th> <th>العنوان</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	اسم البنك	فرع	العنوان						
اسم البنك	فرع	العنوان								
برءاء استكمال بيانات نموذج استعلام البنوك ملحق رقم (ف)										
جهة الحفظ	اسم أمين الحفظ :									

♦ الرجاء الإجابة على  
الأسئلة التالية

ما هي حدود الدخل السنوي ؟ O اقل من ٥٠٠٠٠ جنيه مصري O من ٥٠٠٠٠ حتى ١٠٠٠٠٠ جنيه مصري O يتجاوز ١٠٠٠٠٠ جنيه مصري
هل تعمل فى سوق الأوراق المالية من خلال شركة اخرى؟ O نعم ( اذكر اسم الشركة ) O لا
ما هي درجة معرفتك بنشاط الاستثمار فى مجال الأوراق المالية؟ O معرفة مستثمر خبير O معرفة جيدة O معرفة أساسية O معرفة بسيطة جداً
ما هو هدفك الاستثماري؟ O أرباح رأسمالية قصيرة الأجل ( مضاربة ) O أرباح رأسمالية طويلة الأجل O عائد دوري
هل تواجه صعوبات فى إضافة استثمارات جديدة لمحفظةك الاستثمارية؟ O نعم O لا
هل تعتمد على استثماراتك لمواجهة الإنفاق المعيشي ؟ O نعم O لا
ما هو المدى الزمني المخطط لتحقيق أهدافك الاستثمارية ؟ O ٣ - ٥ سنوات O قصير الأجل (٣-٥ سنوات) O متوسط الأجل (٥ - ١٠ سنوات) O طويل الأجل ( ١٠ سنوات فأكثر)
ما هي درجة تقبلك للتقلبات قصيرة الأجل فى أسعار الأوراق المالية المتداولة بالسوق؟ O تقبلها بصورة مطلقة O تقبلها بدرجة كبيرة O تقبلها بدرجة معقولة O لا تقبل تقلبات السوق رجاء الرجوع للمادة ٤/٣ من شروط العقد
هل تملك مصادر دخل اخرى لمواجهة نفقات المعيشة الطارئة غير المتوقعة ؟ O نعم O لا
خلال السنوات الخمس القادمة ماذا تتوقع بالنسبة لدخلك السنوي ؟ O يزيد أو يثبت O ينقص
ما هو عدد أفراد أسرتك؟ O صفر O ١-٢ فرد O ٣-٤ فرد O ٥ أفراد فأكثر
ما هو حجم المحفظة المتوقع تكوينها لتحقيق أهدافك الاستثمارية؟ O اقل من ٥٠,٠٠٠ جنيه O ٥٠,٠٠٠ - ٩٩,٩٩٩ جنيه O ١٠٠,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠ جنيه O ٥٠٠,٠٠٠ جنيه فأكثر
هل تعمل . أو أي من أقاربك حتى الدرجة الثانية أو أي من المفوضين على هذا الحساب لدى أي شركة أو مؤسسة تعمل فى مجال الوساطة أو إدارة محافظ الأوراق المالية فى مصر ؟ O نعم O لا إذا كان الجواب بنعم رجاء استيفاء التالي: اسم الشخص: _____ صلة القرابة: _____ اسم الشركة: _____ المنصب: _____
* كما يرجى موافقتنا بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على التعامل و محضر مجلس الإدارة بما يفيد ذلك.
هل تملك نسبة مساهمة ( اكثر من ١٠٪ ) أو نسبة مساهمة ذات تأثير فعال على قرارات وسياسات إحدى الشركات المساهمة التى ينظم عملها القانون ٩٥ ؟ أو أنت عضو مجلس إدارة إحدى الشركات التى يتم التعامل عليها فى بورصة الأوراق المالية ؟ O نعم O لا إذا كان الجواب بنعم رجاء ذكر اسم الشركة ( أو الشركات ):
هل ترغب فى ممارسة شراء و بيع الاسهم فى ذات جلسة التداول (Intra - Day Trading) ؟ O نعم O لا إذا كان الجواب بنعم رجاء استيفاء الملحق رقم (٣)

♦ الالتزام بالقوانين

<p>هل ترغب فى إستخدام خدمة التداول الإكترونى ؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p> <p>*إذا كان الجواب بنعم رجاء التوقيع على ملحق رقم (١) *لن يسمح بالتعامل عن طريق الانترنت إلا بعد الانتهاء من التوقيع على كل من العقد و الملحق المشار اليه. *وسائل التأمين : ( التوقيع الالكترونى - Token ): توفر الشركة امكانية الاشتراك فى خاصية التوقيع الالكترونى مع مقدم الخدمة فى حالة رغبتكم فى العمل بها بمقابل نقدي . كما ننوه على ان استخدام هذه الخاصية تعتبر من اعلى درجات تأمين العميل وتعاملاته وهى وسيلة ارقى من التأمين لا تتيح الامكانيات الفنية الاخرى المطبقة من قبل الشركة.</p>	
<p>هل تفوض عكاظ أو من ينوبها فى تحصيل الكوبونات الخاصة بك و صرف الأسهم المجانية و الاكتتاب فى زيادة رأس المال واستلام فروق التخصيص وإيداع الأسهم فى الحفظ المركزي واستلام كشف حساب اسهم و كشف حركة من شركة مصر للمقاصة وجميد الأسهم لحضور الجمعية العمومية ؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p> <p>إذا كان الجواب بنعم رجاء موافاتنا بتوكيل رسمي موثق من الشهر العقارى بصرف الكوبونات.</p>	
<p>هل ترغب فى أن تقوم عكاظ بتداول شهادات ايداع دولية لشركات مصرية مقيدة ببورصات اجنبية او غيرها من الأوراق المالية الأجنبية ؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p>	
<p>هل لديك الجنسية الأمريكية أو تعتبر مواطنا أمريكيا؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p>	<p>◆ مؤشرات الهوية الأمريكية (طبقا لقانون الأمتثال الضريبي الأمريكي - فاتكا)</p>
<p>هل لديك بطاقه ال Green Card الصادرة من الولايات المتحدة الامريكية ؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p> <p>*إذا كانت الاجابة بنعم يرجى كتابه رقم البطاقه وموافاتنا بصورة منها</p>	
<p>هل انت مولود فى الولايات المتحدة الأمريكية؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p>	
<p>هل لديك عنوان بريدى فى الولايات المتحدة الأمريكية أو رقم تليفون أمريكى؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p>	
<p>هل لديك تعليمات قائمة لتحويل أموال لأى حساب بالولايات المتحدة الأمريكية؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p>	
<p>هل لديك مفوض بالتوقيع او توكيل لشخص لديه عنوان بريدى بالولايات المتحدة الأمريكية؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p> <p>اسم الشخص: _____ إذا كانت الأجابه بنعم لأى ما سبق, يرجى ذكر البيانات بوضوح فى المكان المخصص.</p>	
<p>هل أنت مقيم إقامة طويلة بالولايات المتحدة الأمريكية (١٨٣ يوما على الأقل ثلاث سنوات إعتبارا من العام الحالى)؟</p> <p><input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا</p>	

\* إذا كانت الاجابة بنعم على اى او احد المؤشرات السابقة, رجاء استكمال بيانات ملحق رقم (٤).

◆ إقرار

يقر العميل بأن المعلومات الواردة بأستمارة فتح الحساب صحيحة و صادقة و غير مضللة بأى حال من الاحوال و أنه سوف يبادر فوراً بإخطار الشركة بأى تغيير يحدث عليها او حال كونها أصبحت غير صحيحة و غير صادقة بأى حال من الاحوال.

كما يقر العميل بأنه بالغ السن القانونى و راشد و انه الوحيد المستفيد من اى حساب او حسابات مودعه بواسطته لدى الشركة و بكونه لا يعمل و ليس عضواً فى اى من أسواق المال و لا فى اى شركة تمتلك بها سوق للأوراق المالية مساهمة رأسمالية رئيسية . كما انه ليس عضواً فى اى سوق للأوراق المالية و ليس عضواً فى اى شركة مسجلة فى أى سوق للأوراق المالية .فى حالة أن يصبح العميل مستخدماً فى اى جهة من الجهات المذكورة آنفاً يتعين عليه إبلاغ الشركة بصورة تحريرية .  
يقر العميل كذلك أنه يتمتع بكافه حقوقه و الامتيازات اللازمة لأبرامه الاتفاق الحالى و للدخول فى معاملات فى سوق الاوراق المالية من النوع المذكور فى أحكام الاتفاق الحالى.

◆ يملأ بواسطة العميل

الاسم:	التوقيع:
التاريخ:	

◆ يملأ بواسطة الوكيل

الاسم:	التوقيع:
التاريخ:	

◆ يملأ بواسطة الشركة

اسم الموظف المسئول عن الحساب:	التوقيع:
تم اعتمادها من المراقب الداخلى:	
توقيع العضو المنتدب لشركة عكاظ:	
التاريخ:	

## شروط العقد :

انه في يوم \_\_\_\_\_ الموافق / / ٢٠

تم الاتفاق بين كل من :

١- شركة عكاظ للسوساطة المالية والاستثمار (ش.م.م.)

ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم ( ٥ )

سجل تجاري رقم ٢٧٨٥٨٩

و مقرها ٣٥ شارع عماد الدين - القاهرة

و يمثلها في هذا العقد الأستاذ /

بصفته

و يشار إليها في هذا العقد « بالشركة » أو « الطرف الأول »

٢- السيد / \_\_\_\_\_ ( طبقا لاستمارة فتح الحساب )

و الموضح بياناته في صدر هذا العقد و يشار إليه في هذا العقد « بالعميل » أو « الطرف الثاني »

## تمهيد :

حيث أن الطرف الأول من الشركات المرخص لها بمزاولة نشاط الوساطة في الأوراق المالية طبقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و حيث ان العميل - الطرف الثاني - يرغب في التعامل في الأوراق المالية بواسطة الطرف الأول و ذلك في الأسهم و السندات و الأدوات المالية الأخرى المتاحة في سوق الأوراق المالية بمصر و الأجنبية في الخارج كما يرغب العميل في الاستفادة من الخدمات الإضافية التي يقدمها الطرف الأول من بحوث و دراسات استثمارية و كذا صرف أرباح الأوراق المالية المملوكة له ( الكوبونات و التوزيعات ) . و بعد أن أقر الطرفان بأهليتهما و صلاحيتهما لإبرام هذا العقد فقد اتفقا على ما يلي :

## مادة (١)

يعتبر كل من التمهيد السابق و البيانات الشخصية و المالية الواردة في صدر هذا العقد و ملحقاته جزءا لا يتجزأ منه و يكمل بعضهم البعض.

## مادة (٢)

### التزامات و واجبات و اقرارات العميل

٢/١ يقوم العميل بإصدار أوامر شراء و بيع أوراق مالية للطرف الأول سواء عن طريق الفاكس أو باليد ( تحريرا )، أو بالبريد الإلكتروني . كما يجوز تلقي الأوامر تليفونيا ( طبقا لموافقة الهيئة على قيام الشركة بذلك و الصادرة بتاريخ (٢٥/١٢/٢٠٠١) و تسجيلها بمعرفه الطرف الأول على نظام التسجيل الهاتفي و سجل الأوامر الإلكتروني بالشركة . و يعتبر التوقيع على هذا العقد موافقة من الطرف الثاني على تسجيل الأوامر الهاتفية تسجيلا صوتيا طبقا للمادة ٢٦٣ من اللائحة التنفيذية للقانون ١٩٩٢ لسنة ١٩٩٢

٢/٢ يجب أن يشمل الأمر الصادر من العميل سواء كان بالشراء او بالبيع على البيانات التالية :

- ♦ اسم العميل
- ♦ تاريخ الأمر
- ♦ نوع الورقة المطلوب التعامل عليها و كميتها
- ♦ السعر سواء كان بالحد الأقصى أم الحد الأدنى أم سعر السوق
- ♦ صلاحية الأمر فاذا لم تحدد صلاحية الأمر كان الامر صالحا لمدة يوم واحد و هو تاريخ الامر
- ♦ توقيع صاحب الصفة ( في حالة الأوامر التحريرية ) .

٢/٣ يلتزم العميل بالأمر متى صدر منه أو من هو صاحب الصفة في تمثيله الى أن تنتهي مدة صلاحية الأمر أو أن يتم اخطار الطرف الأول بإلغائه قبل التنفيذ و طلب إلغاء أي أمر لا ينتج أثره في مواجهة الطرف الأول إلا في اليوم التالي لوروده و قبل بداية جلسة التداول بساعة واحدة على الأقل و ينطبق ذلك على الأوراق المالية الأجنبية حسب مواعيد تداول هذه البورصات و في جميع الأحوال فان اثر طلب الإلغاء يقتصر على ما لم ينفذ من امر العميل .

٢/٤ الأوامر الصادرة من العميل للشركة لا تكون ملزمة للشركة الا متى توافر لديها رصيد نقدي للطرف الثاني ( العميل ) يسمح و يكفي لتنفيذ امر الشراء (إذا ما تعلق الامر بالشراء) او بيان جهة حفظ الاوراق المالية المطلوب بيعها (إذا ما تعلق الامر بالبيع).

٢/٥ يلتزم العميل قبل الطرف الاول بسداد قيمة الأسهم و كذلك عمولات البيع و الشراء بالاضافة الى الخدمات و المصروفات الاخرى وفقا للملحق رقم ( ٢ ) و الذي يعد جزء لا يتجزء من هذا العقد و يقوم الطرف الاول بخصم هذه المصروفات على حساب العميل دون الرجوع اليه . كما يحق للشركة خصم أية مبالغ أضيفت الى حساب العميل بطريق الخطأ و سوف يتحمل العميل غرامة تأخير في حالة عدم سداه للمبالغ المطلوبة قبل تاريخ التسوية .

٢/٦ تعتبر الفاتورة الصادرة من الطرف الاول الى العميل بمثابة الدليل المعتمد للتنفيذ و تكون واجبة الاداء قبل كل من الطرفين منذ صدورهما و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية .

٢/٧ إذا تأخر العميل في أداء أي من التزاماته المذكورة في هذا العقد فانه يكون ملتزما بتعويض الطرف الاول عن كافة الاضرار الادبية و المادية المترتبة على ذلك و بتكلفة الاموال التي تكبدها الطرف الاول . بالاضافة الى اي غرامات يحصلها صندوق ضمان التسويات نتيجة لتأخر العميل في السداد النقدي او تسليم الاوراق الخاصة بالعمليات المنفذة و كذلك أية أعباء مالية تكبدها الطرف الاول نتيجة عدم وفاء العميل بالتزاماته بشأن العمليات المنفذة باسمه . و مع عدم الاخلال بأحكام المادة ٢٤٣ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ يحق للطرف الاول تجميد رصيد العميل لدى شركة مصر للمقاصة في حساب معلق لحين التصرف بالبيع بأسعار السوق لكل او لجزء من الاوراق المالية المملوكة للطرف الثاني و في الحدود التي تمكنه من تغطية الرصيد النقدي المدين المكشوف للطرف الثاني . و في حالة عدم الوفاء بقيمة الاوراق المالية المشتراه لصالح العميل خلال يوم عمل من تاريخ اخطاره بالتنفيذ يتم انذار العميل كتابيا على ان يتضمن الانذار انه اذا لم يتم الوفاء بما عليه من مستحقات للشركة فان ذلك يعتبر بمثابة تفويض من العميل للشركة ببيع الكمية الكافية من الاسهم لسداد رصيده المدين . و أنه في حالة عدم كفاية حصيلة بيع الأوراق المالية لتغطية الرصيد المدين يحق للطرف الاول الرجوع على الطرف الثاني في حدود باقي الرصيد المكشوف سواء كان الرجوع على العميل سببه عدم كفاية الرصيد النقدي او اصداره شيك لا يقابله رصيد .

٢/٨ في حالة عدم اعتراض العميل على اخطارات التنفيذ خلال يومين عمل على الأكثر من تاريخ الاخطار بأى من الوسائل المذكورة يعتبر ذلك موافقة نهائية منه على ما جاء بالاخطار . كما أن عدم اعتراض العميل على كشوف الحساب خلال ١٥ يوم على الاكثر من تاريخ استلامه لها يعتبر ذلك موافقة نهائية منه على ما جاء بها . كذلك فان العميل يكون مقرا ايضا بالعملية ولا يجوز له الاعتراض عليه بعد ذلك في اي من الاحوال التالية :

- ♦ صدور الامر من العميل وفقا لأى من طرق تلقي الاوامر المنصوص عليها في هذا العقد .
- ♦ مصادقة العميل على الفاتورة ( أو من ينوب عنه بتوكيل ) .
- ♦ مصادقة العميل على كشف الحساب ( أو من ينوب عنه بتوكيل ) المذكور فيه تفاصيل العمليات و المبالغ المتعلقة بها التي تمت على الحساب .

٢/٩ يلتزم الطرف الثاني باخطار الطرف الاول بأية تعديلات قد تطرأ على أي من البيانات الواردة في هذا العقد و لا تقع اي مسؤولية على الطرف الأول في حالة عدم وصول اخطار كتابي له بتلك التعديلات في الوقت المناسب

٢/١٠ يقر الطرف الثاني بأن المستندات المقدمة منه للطرف الأول صحيحة و على مسؤوليته .

٢/١١ في حالة ارسال اوامر او مراسلات موقعة من العميل عن طريق الفاكس سيعدت بها كأنها اصول و يقر العميل ( او من ينوب عنه بتوكيل رسمي ) بمسئوليته الكاملة عنها و باعفاء الطرف الاول من اي مسؤولية من اي نوع .

٢/١٢ يحق للولي الطبيعي فتح حساب للوساطة في الاوراق المالية للقاصر المشمول بولايته و يقر العميل بأن الأسهم المراد بيعها او شرائها باسم اولاده القصر مدفوع قيمتها تبرعا منه و لم تؤول ملكيتها للقصر باي طريق اخر و يلتزم العميل بتقديم قرار المحكمة بالموافقة على التصرف في حال كونها غير مدفوعة تبرعا منه . كما يحق للوصي او القيم فتح حساب باسم المشمول بالوصاية او القوامة طبقا للقواعد الواردة في هذا العقد على ان يتم اخطار الطرف الاول بانتهاء الولاية او الوصاية و قيام القاصر او المشمول بالوصاية او القوامة ( عند بلوغ سن ٢١ عام او صدور حكم بجواز مباشرته التجارة ) باستكمال الاجراءات اللازمة طبقا لهذا العقد لقيامه بالتعامل على حسابه بنفسه .



٢/١٣ في حالة رغبة العميل في اجراء عمليات شراء بالعملة الاجنبية يفوض العميل الشركة في القيام بتدبير العملة اللازمة لسداد قيمة هذه العمليات دون الرجوع اليه. و يقر العميل بقبوله سعر التحويل .

٢/١٤ فى حالة ان يكون العميل شخصا اجنبيا يقر بقبوله ان تتضمن الفاتورة خصم بقيمة الأرباح الرأسمالية المحسوبة و التي يتم خصمها من قيمة البيع عن طريق شركة مصر المقاصة للتسوية و الحفظ المركزي و ذلك فى حالة تحقيق أرباح فى عملية البيع

### مادة (٣) :

#### التزامات الشركة و واجباتها

٣/١ تعمل شركة عكاظ للوساطة المالية و الاستثمار طبقا للقوانين و الأحكام المنظمة لبورصة الأوراق المالية المصرية .

٣/٢ تلتزم الشركة بشراء أو بيع الأوراق المالية باسم و لحساب العميل كما تلتزم ببذل أقصى درجات العناية لإتمام تنفيذ أوامر العميل . ألا انه إذا لم يستطع الطرف الأول تنفيذ كل الكمية المدرجة في أمر العميل فليس من حق العميل الامتناع عن قبول الكمية المنفذه لصالحه إلا إذا تضمن الأمر نص صريح يقضي بغير ذلك .

٣/٣ يقوم الطرف الأول باخطار العميل بموقف تنفيذ أمره سواء بالبيع أو الشراء خلال ٢٤ ساعة من تاريخ تنفيذ الأمر وذلك عن طريق الاتصال التليفونى. الفاكس. رسائل SMS. البريد الإلكتروني .

٣/٤ يلتزم الطرف الأول قبل العميل ببذل أقصى درجات العناية من أجل الحفاظ على سرية المعلومات و المستندات الخاصة بالعميل إلا إذا طلب منه الافصاح عن معلومات للجهة الرقابية المعنية و في حدود القانون و كذلك يلتزم بتجنب تضارب المصالح في تنفيذ أي أمر من أوامر الطرف الثاني .

٣/٥ يقوم الطرف الأول بتسوية عمليات بيع و شراء الأوراق المالية طبقا للقواعد و اللوائح الواردة في القوانين المنظمة لسوق الأوراق المالية و ما تحدهه شركة مصر للمقاصة و التسوية و الحفظ المركزي . كما يقوم الطرف الأول بتسليم قيمة الأوراق المالية المباعة أو تحويل الأسهم المشتراه إلى حسابه طبقا لنظام الحفظ المركزي بشرط اتمام عملية التسوية او عدم نفاذ مدة سريان الأمر أو الغاءه من قبل العميل . و للطرف الأول الحق في خصم أي مبالغ أو أوراق مالية أضيفت لحساب العميل بطريق الخطأ دون الرجوع الى العميل .

٣/٦ يلتزم الطرف الاول بارسال كافة المراسلات على عنوان المراسلات الخاص بالطرف الثاني و المحدد باستمارة البيانات الشخصية المرفقة بهذا العقد و بهذا تعتبر سلمت اليه شخصيا على ان يكون الطرف الثاني مسئولاً عن اخطار الشركة كتابيا في حالة تغيير عنوان المراسلات .

### مادة (٤)

#### أحكام عامة :

٤/١ تسري على هذا العقد أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية و القرارات المنفذه له .

٤/٢ كل نصيحة بتوصيات من الطرف الأول تتم بناء على المعلومات المتاحة و بغرض خدمة العميل لا تعتبر ضمان لقيمة الورقة المالية و أدائها المستقبلي . حيث قد يؤدي تذبذب الأسعار الى ربح أو خسارة لا يكون الطرف الأول مسئول عنها . كما أنه غير مسئول عن العمليات التي تقوم إدارة البورصة أو الهيئة العامة لسوق المال بالغاؤها .

٤/٣ يعترف العميل أن طبيعة شراء و بيع الأوراق المالية تتسم بالمخاطرة و أن الأموال التي يتم استثمارها في البورصة يمكن ان تنخفض قيمتها من وقت الى آخر و يتحمل العميل المخاطرة كاملة و لن يتحمل الطرف الأول أية خسائر قد تحقق نتيجة تعاملات العميل .

٤/٤ يقر العميل بأنه المالك الأصلي و المستفيد الوحيد من فتح هذا الحساب و أن جميع مصادر أمواله هي مصادر مشروعة كما يلتزم العميل بموافاة الطرف الأول بأية بيانات إضافية قد يطلبها منه لتحديد مصادر أمواله المستثمرة في شراء الأوراق المالية طبقا لأحكام القانون رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ الخاص بمكافحة غسل الأموال و لائحته التنفيذية و ذلك تطبيقا لقرار مجلس ادارة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٨٧ لسنة ٢٠٠٨ بشأن ضوابط مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و التزاما بقواعد التعرف على هوية العملاء في الشركات العاملة في مجال الاوراق المالية الصادرة عن وحدة مكافحة غسل الاموال .

٤/٥ أي تعديل على هذا العقد يكون كتابة و بتوقيع الطرفين و يكون للطرف الأول أن يخطر الطرف الثاني برغبته في تعديل أي من شروط فتح الحساب أو أحد بنوده و يعتبر عدم اعتراض الطرف الثاني خلال ٥ ايام من تاريخ اخطاره بهذا التعديل بمثابة موافقة منه على هذا التعديل .

و يقر العميل انه اتخذ له محلا مختارا العنوان الموضح بصدر هذا العقد و بالتالي فإن أية اخطارات او اشعارات او اعلانات ترسل الى أو تسلم في العنوان المحدد في صدر هذا العقد تعتبر صحيحة و منتجة لأثارها ما لم يخطر العميل الشركة كتابيا خلال ٥ ايام بتغيير هذا العنوان .

٤/٦ في حالة وفاة العميل لن تكون الشركة مسؤولة عن أية أوامر تم استلامها عن طريق أي من وكلاءه قبل اخطارها كتابة بوفاة العميل .

٤/٧ في حالة اضافة نشاط او اداة من ادوات السوق المستحدثة في سوق المال ( مثل الشراء بالهامش او نظام التسليف بغرض البيع ) الى أنشطة الشركة و يرغب العميل في تنفيذ عمليات البيع و الشراء وفقا لها فان احكام و بنود هذا العقد و ملحقاته تطبق على هذه العمليات و تسري فيما لا يتعارض مع الملحق الذي يوقعه الطرفان بشأن احدى او كل هذه الانشطة و الادوات اخذا في الاعتبار بان نظام تسوية و احتساب المصروفات المستحقة على هذه العمليات يختلف عن نظم التداول العادية .

#### مادة (٥) :

##### مدة العقد

يسري هذا العقد لمدة سنة واحدة من تاريخ التوقيع عليه و يجدد تلقائيا . و يحق لأي من الطرفين انهاءه في أي وقت بموجب إخطار كتابي قبل ١٥ يوم من تاريخ الانهاء على ان تتم تسوية أي معلقات بين الطرفين خلال أسبوع من تاريخ الاخطار .

#### مادة (٦) :

##### تسوية المنازعات

وافق الطرفان على ان يتم تسوية كافة المنازعات او الخلافات التي قد تنشأ عن أو تتعلق بهذا العقد على النحو التالي :

أولا : التسوية الودية بين الطرف الأول و الطرف الثاني تحت رعاية الجمعية المصرية للأوراق المالية .

ثانيا : التحكيم عن طريق تشكيل هيئة مكونة من ثلاثة محكمين يختار كل طرف محكما ثم يتفق المحكمان على اختيار محكم ثالث و اذا لم يعين احد الطرفين محكما عنه او اذا لم يتفق المحكمان على تعيين ثالث تولت محكمة استئناف القاهرة اختياره بناء على طلب احد الطرفين و يكون المحكم الذي اختاره المحكمان المعينان او الذي اختارته المحكمة رئيسا لهيئة التحكيم

تكون الاعلانات بواسطة المحضرين وفقا لأحكام قانون المرافعات المصري بما لا يتعارض مع الوارد بهذا الاتفاق حسب مكان تواجد المعلن اليه سواء في موطنه او في مقر عمله حسب العنوان المدون في صدر هذا العقد و يعتبر الاعلان صحيحا ما لم يخطر الطرف الآخر بتغيير العنوان و ذلك لحين تشكيل هيئة التحكيم و التي تحدد فيما بعد طرق الاعلان و مواعيده حسبما يحق المصلحة و يوفر الوقت و يكون مكان التحكيم بمقر الطرف الأول .

ثالثا : ترسل صورة من اي من التسوية الودية او قرارات التحكيم الى الهيئة العامة لسوق المال للعلم .

#### مادة (٧) :

##### نسخ العقد

حرر هذا العقد من نسختين بيد كل طرف نسخة منها للعمل بموجبها .

الطرف الثاني

الطرف الاول

العميل

عن شركة عكاظ للسوساطة المالية و الاستثمار

## ملمق رقم (1)

### قائمة المومملمم و المومملمم

أنا المومق أدناه ومصاحب المسمب لدى عكام للموسمطة المالمية والمسمسمار أوكل المذكور أدناه لمكون وملمم المومملمم و الذي لمك المومق و المسملمم المآم للمململم للمسمب :

○ إصدار أوامر الموم والمسمم

○ إمداع و مسمب الأوراق المالمية و المومملمم \* ○ كافة المومق و المسملمم \*

\* رجاء مومامم المسمممة بمومملمم مومق م مصلمة المسمم العقارم

المومملمم الأول	
الاسم:	
نوم المومملمم (موم سفر/ رقم قومم) ورقمها :	
مصاممة م :	
مسملمم:	مسملمم:
مسملمم:	مسملمم:
عنوان المومملمم:	
المومملمم:	المومملمم:
المومملمم:	
عنوان المومملمم:	
المومملمم:	المومملمم:
المومملمم:	
○ مومملمم	○ مومملمم
المومملمم المآم	
الاسم:	
نوم المومملمم (موم سفر/ رقم قومم) ورقمها :	
مصاممة م :	
مسملمم:	مسملمم:
مسملمم:	مسملمم:
عنوان المومملمم:	
المومملمم:	المومملمم:
المومملمم:	
عنوان المومملمم:	
المومملمم:	المومملمم:
المومملمم:	
○ مومملمم	○ مومملمم
اسم المومملمم الأول:	المومملمم:
اسم المومملمم المآم:	المومملمم:
اسم مصاحب المسمب	المومملمم:

## ملحق رقم (٢)

### بيان العمولات و المصروفات

النسبة / القيمة	بيان العمولات / المصروفات
50 جنيه مصري	مصروفات فتح الحساب لأول مرة
5 في الألف بحد أدنى 10 جنيه مصري	عمولة التداول ( البيع و الشراء )
5 في الألف بحد أدنى 100 جنيه مصري	عمولة الاكتتاب في زيادة رؤوس أموال الشركات
1 % بحد أدنى 50 جنيه و حد اقصى 1000 جنيه	عمولة تحصيل الكوبونات
5 جنيه مصري	مصروفات اصدار كشف حساب

- ♦ يتحمل العميل عمولة التداول و المصروفات الأخرى و كذلك رسوم المقاصة و مصاريف البورصة و الدمغات الحكومية و رسوم الحفظ المركزي أو اي من الرسوم الأخرى التي قد تنتج عن عملية تداول الأوراق المالية في البورصة
- ♦ من حق الشركة الخصم على حساب العميل تصحيحا للقيود التي قد تتم على حسابه بطريق الخطأ دون الحاجة إلى إخطار مسبق لإجراء هذا الخصم سواء بطريق القيد العكسي أو أية طريقة محاسبية أخرى
- ♦ يقر العميل بتحملة لكافة المصروفات و الغرامات التي قد تتحملها الشركة في سبيل استيفاء حقها و في حالة عدم سداده للمبالغ المطلوبة منه وقت طلبها
- ♦ سوف تقوم الشركة بخصم كافة الرسوم و المصروفات و الغرامات و مقابل الخدمات مباشرة من حساب العميل و سوف يكون على العميل دفع المبالغ المطلوبة وقت طلبها في حالة ما إذا كان رصيد حسابه مدين
- ♦ لا تستحق الأرصدة الدائنة للعميل أية فوائد
- ♦ من حق الشركة تغطية الحسابات المدينة لذات العميل من حساباته الدائنة الأخرى و لو كانت بعملات مختلفة و ذلك على أساس سعر الصرف المعلن لدى البنك المركزي المصري
- ♦ يخصم مباشرة من حساب العميل لدى الشركة مصاريف تحصيل الشيكات المسحوبة على البنوك و المحصومة بمعرفتها و مصاريف التحويل من حساب العميل لدى الشركة طبقا لتعليماته بالإضافة الى المصاريف الادارية الخاصة بحساب العميل
- ♦ تعد الرسوم و العمولات و المصروفات السابق ذكرها جزء من شروط فتح الحساب و تملك الشركة الحق في تعديل هذه العمولات و المصروفات في أي وقت طبقا للقرارات الصادرة من الجهات المعنية في هذا الشأن
- ♦ يفوض العميل الشركة في التعاقد و التعامل مع كافة الجهات المرخص لها بالعمل كأمناء حفظ و الخصم على حسابه لسداد العمولات و المصروفات الخاصة بهذه الجهات

اسم العميل : \_\_\_\_\_

التوقيع : \_\_\_\_\_

التاريخ : / / 20

### ملحق رقم (٣)

## عقد تعامل وفقا للآلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة (Intra Day Trading)

إنه في يوم \_\_\_\_\_ الموافق \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ أبرم هذا العقد بين كلا من:

الطرف الأول: شركة عكاظ للسوساطة المالية و الاستثمار و المؤسسة طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية و مقرها ٣٥ شارع عماد الدين - وسط البلد - القاهرة و المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالقيام بنشاط التداول على الأسهم في ذات الجلسة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/١٠ و يمثلها في التوقيع على هذا العقد:

السيد / \_\_\_\_\_ بصفته \_\_\_\_\_

الطرف الثاني: السيد - شركة / \_\_\_\_\_

### تمهيد:

انطلاقا من رغبة العميل في التعامل من خلال آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة (Intraday Trading) الصادر به قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٠٨/٠٧ و المعدل بالقرار رقم (١٧) لسنة ٢٠١٢ في ٢٠١٢/١٠/٠٨.

و بعد ان أقر العميل بأنه اطلع على نموذج الإفصاح المعد من الشركة و المرفق بهذا العقد و الموضح به المخاطر الاستثمارية التي قد يتعرض لها العميل عند التعامل على الأسهم وفق هذه الآلية, و بأنه يقبل تحمل هذه المخاطر الاستثمارية نتيجة الأستثمار من خلالها.

و كذا إقرار العميل أنه قد اطلع على القواعد المنظمة للتعامل في سوق الأوراق المالية بصفة عامة و كذا المنظمة للتداول في ذات الجلسة على الرابط التالي ( <http://www.efsa.gov.eg> ) و التزامه بها بإرادة حرة و اعية خالية من العيوب.

و لما كانت الشركة الشركة قد حصلت على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على قيامها بمزاولة نشاط التعامل على الأسهم في ذات الجلسة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/١٠, فقد إتفق الطرفان بعد أن أقرأ بأكتمال أهليتهما القانونية عى ما يلي:

### البند الأول:

يعتبر هذا الملحق متضمنا التمهيد السابق و المرفقات جزءا لا يتجزء من عقد السمسرة (عقد فتح حساب تداول الأوراق المالية) المؤرخ بتاريخ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ بين الطرفين.

### البند الثاني:

وافق العميل على ان تتولى الشركة التعامل بإسمه و لحسابه وفقا للآلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة.

### البند الثالث:

تلتزم الشركة بتنفيذ الأوامر الصادرة إليها من العميل بعد التأكد من ان الأسهم المطلوب التعامل عليها و الواردة بالأمر الصادر منه هي أحد الأسهم المسموح بالتعامل عليها وفقا لهذه الآلية, و تلتزم الشركة بفتح حساب مستقل للعميل خاص بعمليات التعامل على الأسهم في ذات الجلسة, بحيث تكون جميع تعاملاته وفقا لهذه الآلية مفرزة عن تعاملاته الأخرى.

### البند الرابع:

يقر العميل بعلمه بالقيود التي تفرض على التعامل بهذه الآلية و بخاصة القيد الخاص بعدم جواز زيادة حجم التعاملات اليومية للعميل الواحد على ٢٠٠٠٠/١ (واحد على عشرين ألف) من عدد الأسهم المقيدة للشركة بجداول البورصة او ما قد تقرره الهيئة من تعديلات على هذا الحد مستقبلا

### البند الخامس:

يتعهد العميل بالوفاء بكافة الإلتزامات المرتبطة و الناشئة عن تعاملاته تنفيذيا لهذا العقد, وفقا لجداول المصرفيات و العمولات المرفق بهذا العقد.

### البند السادس:

في حالة عدم بيع كل أو جزء من كمية الأسهم السابق شراؤها في ذات الجلسة, تصبح الأسهم غير المباعة ملكا للعميل و عليه الوفاء بالإلتزامات المالية المترتبة على ذلك.

و في حالة عدم قيام العميل بسداد قيمة الأوراق المالية في اليوم التالي للشراء, يقر العميل بقبوله تصرف الشركة في كل أو جزء من هذه الأسهم لتغطية مركزه المالي و استيفاء هذه الإلتزامات.

### البند السابع:

(أ) في حالة قيام العميل بالتعامل من خلال شبكة المعلومات الدولية بآلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة فإن هذا العقد يعتبر ملحقا لعقد فتح الحساب الأساسي للتعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة و الموقع من شركة السمسرة المؤرخ في \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(ب) و في حالة قيام العميل بالتعامل بنظام الشراء الهامشي يعتبر هذا العقد ملحق لعقد الشراء الهامشي المؤرخ في \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

### البند الثامن:

يتم تسوية أية منازعات بين الشركة و العميل بذات الوسيلة المتفق عليها في العقد الأصلي المؤرخ في \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

### بيان مصاريف وعمولات تداول اليوم الواحد :

عموله السمسره	— في الالف
خدمات المقاصه	١/٤ في الالف بحد ادني ٥٠ قرش للعمليه
خدمات البورصه	١/٨ في الالف
خدمات الهيئه	١/١٦ في الالف بحد ادني ١ جنيه أو مايعادلها بالدولار الامريكى
خدمات ضمان المخاطر	٢ في العشره الاف بحد ادني ٥ قروش للعمليه
مصاريف تمويل من بنك المقاصه ( في حاله الربح )	(الربح * ١٠.٢٥٪ * ٢) / ٣٦٥ * *تعمل على كشف الحساب

### الطرف الثاني « العميل »

الأسم \_\_\_\_\_  
التوقيع \_\_\_\_\_

اسم الموظف المسؤول عن الحساب

الأسم \_\_\_\_\_  
التوقيع \_\_\_\_\_

التوقيع \_\_\_\_\_

### الطرف الأول « الشركة »

الأسم \_\_\_\_\_  
التوقيع \_\_\_\_\_

وقع امامي و تحققت من شخصية العميل

الأسم \_\_\_\_\_  
التوقيع \_\_\_\_\_

### إعتماد الرقابة الداخلية

الأسم \_\_\_\_\_

## نموذج الإفصاح

### عن المخاطر الإستثمارية المتعلقة بآلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة

#### (أ) المخاطر العامة المرتبطة بالاستثمار من خلال آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة:

تود الشركة ان تحيط عميلها بما يلي:

- 1- ان آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة ينطوى على قدر عال من المخاطر.
- 2- لا تعتبر آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة ملائمة للمستثمر ذى المصادر التمويلية المحدودة بشكل عام, حيث قد لا تتوافر لديه القدرة على تحمل و استيعاب المخاطر المرتفعة المرتبطة بهذه الآلية.
- 3- ان المستثمر من خلال آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة يجب ان يكون على علم تام و استعداد لمواجهة احتمال التعرض لخسائر ضخمة قد تصل الى خسارة كامل المبالغ التى خصصها للاستثمار من خلال هذه الآلية, بالإضافة الى ان العمولات و المصاريف الأخرى قد تقلل الأرباح الرأسمالية او قد تزيد من قيمة الخسائر الرأسمالية.
- 4- لا ينصح بأن يخصص للاستثمار وفقا لهذه الآلية اية اموال تم تجنبها من العميل المستثمر للإنفاق على بنود العلاج او التعليم او مصاريف المعيشة, كما لا ينصح ان يتم اللجوء لتمويل الاستثمار من خلال هذه الآلية عن طريق السحب على المكشوف او الحصول على قرض من احد البنوك او رهن العميل احد عقاراته او مشروعاته لتوفير السيولة اللازمة للاستثمار من خلال هذه الآلية, كما انه غير مسموح به قيام العميل بشراء اسهم وفقا لهذه الآلية تمويلًا من شركة السمسرة ما لم يكن بينهما عقد شراء بالهامش.
- 5- يتطلب الاستثمار من خلال آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة ضرورة المعرفة و الدراية التامة بأسواق المال و اساليب عملها و انماط الاستثمار بها, فضلا عن معرفة المستثمر اهم الآليات و الاستراتيجيات المستخدمة فى آلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة إضافة الى ضرورة معرفته بدرجة تقلبات السوق فى مختلف الظروف الاقتصادية و ما يتطلبه من استخدام انواع معينة من الأوامر.
- 6- يتطلب الاستثمار من خلال آلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة قيام المستثمر بالمتابعة اللحظية و الدقيقة لشاشات التداول للتعرف على اتجاه اسعار الأسهم التى يتعامل عليها بهذه الآلية, حتى يستطيع تقليل المخاطر المحتمل مواجهتها من خلال اتخاذ القرار فى الوقت المناسب خلال جلسة التداول.
- 7- يتضمن الاستثمار من خلال آلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة تعرض المستثمر الغير محترف لأشكال متعددة من المخاطر تفوق تلك التى يتعرض لها المستثمرين الآخرين ذوى الخبرة و المحترفين الذين يستثمرون فى السوق من خلال ذات النظام و لديهم المعرفة و الخبرة العملية بطبيعة هذه الآلية.

#### (ب) المخاطر الإضافية المرتبطة بالاستثمار من خلال آلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة:

هناك مجموعة من المخاطر الإضافية التى يتعرض لها المستثمر فى حالة تعامله بآلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة و المعروف بأسم Intraday Trading, و تطبيقا لمبادئ الإفصاح و الشفافية و حماية المستثمر فقد رأيت الشركة ان تطلع سيادتكم عليها للتأكد من معرفتكم بها و استعدادكم لتحملها فى حالة تعرضكم لها و فيما يلى ملخص للمخاطر الإضافية كما يلي:

#### 1- مخاطر الشراء بالهامش عند التعامل بآلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة **Margin Trading Risk**:

ان قيام المستثمر بشراء اسهم و تمويل جزء من قيمة اسهم المشتراه عن طريق الاقتراض بغرض التعامل من خلال آلية التعامل على الأسهم فى ذات الجلسة يزيد من احتمالات تحقيق خسائر يومية عقب نهاية كل جلسة فى حال اتجاه اسعار تلك الأسهم نحو الانخفاض.

فمع استمرار هذا الاتجاه الهبوطى خلال جلسة التداول قد يلجأ بعض المتعاملين الى انهاء الصفقات اليومية خلال ذات الجلسة, ما يزيد من قيمة الخسائر المحققة و قد ينتج عن ذلك خسارة كامل المبالغ المقترضة لتمويل الاستثمار من خلال هذه الآلية و قد تتعدى الخسائر المحققة قيمة هذه المبالغ المقترضة مما يؤدى الى تآكل جزء من اموال العميل الذاتية.



## ٢- مخاطر السوق Market Risk:

في ظل التعامل بألية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة يتحمل العميل مخاطر السوق بالإضافة للمخاطر الائتمانية (آلية التداول بالهامش) و يزيد من تلك المخاطر أهمية غلق المراكز المكشوفة في حالة التداول بالهامش بالبيع خلال ذات الجلسة، و في ضوء ان هناك نوعية من المخاطر قد تتعرض لها كافة الأوراق المالية بالسوق خلال جلسة التداول مثل الإعلان عن احداث عامة او احداث مرتبطة بالأقتصاد الكلى و سواء كانت هذه الأحداث ايجابية او سلبية، فأن هذه الأحداث يترتب عليها تقلبات سعرية حادة تساهم في زيادة الأرباح او الخسائر التي يحققها العميل المتعامل بهذه الآلية.

و جدر الإشارة هنا الى المخاطر الإضافية المترتبة على وقف التعامل إلكترونيا بحدود الأيقاف المؤقت Circuit Break على تداول السهم اذا بلغت نسبة الانخفاض او الأرتفاع في السعر المرجح للتداول نسب ١٠٪ او ٢٠٪ قد لا تمكن المستثمر من اغلاق المركز المكشوف خلال الجلسة في حالة الشراء بالهامش مما قد يعظم من الخسائر اذا ما اجه تأثير هذه الأحداث في شكل معاكس للمراكز المالية المفتوحة، بعكس الحال في حالة تكوين العميل لمراكز مالية طويلة الأجل Long Position يتم تحويلها من الأموال المملوكة المتاحة للأستثمار من قبل العميل لفترة زمنية طويلة الأجل.

## ٣- مخاطر الأتصال فيما بين نظم العمل Communication Risk:

هناك بعض المخاطر المرتبطة بألية التعامل على اسهم ذات الجلسة مثل تعطل خطوط الرابط او انقطاع التيار الكهربائي او انقطاع خطوط الأتصالات، كذلك تزداد المخاطر المرتبطة بهذا النظام في حال قيام المستثمر بالتعامل من خلال شبكة المعلومات الدولية (الأنترنت) حيث يكون هناك احتمالات لحدوث اعطال بالشبكة اثناء جلسة التداول.

و قد يترتب على تلك الأحداث و غيرها من الاحداث غير المواتية عدم قدرة العميل على اتخاذ القرار الأستثماري او عدم قدرته على تنفيذ و اامره في الوقت المناسب اثناء الجلسة و هو ما قد يزيد من الخسائر التي يواجهها بألية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة.

## ٤- مخاطر عدم خبرة العميل بالورقة المالية موضوع التعامل Security Risk:

ان التعامل على ورقة مالية شراء او بيع في ذات الجلسة يتطلب دراسة وافية لحركة اسعار تداولها خلال فترة معينة تسمح له بدراسة مستويات اسعار تداولها و الوقوف على المدى السعري لتحركها خلال جلسة التداول فضلا عن ضرورة معرفة الحد الأقصى و الحد الأدنى لأسعار تداولها خلال فترة الدراسة.

فدخول المستثمر في تعاملات على ورقة مالية من خلال آلية التعامل على الأسهم في ذات الجلسة دون دراسة فنية لحركة تداولها و تحديد التوقيت الملائم للشراء او البيع اثناء الجلسة، اخذا في الأعتبار محدودية عدد ساعات التداول و ضرورة اتخاذ القرار الأستثماري بسرعة، عدم إلمام العميل بذلك ، قد يؤدي الى تعظيم خسائره فضلا عن المخاطر الأخرى المترتبة على الأحداث الجوهرية التي يمكن ان تعلن عنها الشركة خلال جلسة التداول و التي يفترض ان يتفاعل معها المستثمر و يتأثر قراره بها، و هو ما يتطلب وعى المستثمر التام بأسواق المال و استراتيجيات و اساليب الأستثمار و المخاطر المرتبطة بها.

## ٥- مخاطر سعر الصرف Currency Risk:

ان التعامل على الأسهم في ذات الجلسة على اسهم بعملة اجنبية مغايرة لعملة المستثمر قد يترتب عليه تحقيق المستثمر لخسائر اضافية نتيجة التغير في سعر الصرف، حيث قد يحقق المستثمر ارباح الرأسمالية نتيجة الفرق بين سعر الشراء و سعر البيع و لكن تغيير سعر الصرف قد يؤدي الى اكل هذه الأرباح بل و تحقيق خسائر عند تحويل للعملة الأجنبية و في حال تحقيق خسائر نتيجة التعامل في ذات الجلسة فقد يؤدي تحويل العملة الى التأثير في مقدار هذه الخسائر.

اقر بأطلاعى و موافقتى على ما ورد بهذا النموذج بشأن الأفصاح عن المخاطر الأستثمارية.

اسم العميل: \_\_\_\_\_

التوقيع: \_\_\_\_\_

التاريخ: \_\_\_\_\_



## ملحق رقم (٤) - إقرار

### قانون الـأمثال الضريبى (فاتكا) - طبقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١٤

#### تعريف:

فى ضوء إصدار حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لقانون الـأمثال الضريبى (FATCA) و الذى يلزم حملة الجنسية الأمريكية او أى شخص يملك جواز سفر أمريكى يمتلك اصول مالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية بتقديم تقرير بيانات تلك الأصول للأداة الضريبية الأمريكية (IRS) فضلا عما خصه ذلك القانون من احكام تلتزم بها المؤسسات المالية الأجنبية ( غير الأمريكية) فى شأن الإبلاغ عن حسابات عملائها من الأشخاص الأمريكيين عند تعاملهم معها.

#### الأشخاص الخاضعين للقانون:-

يقصد بالشخص الأمريكى و فقا لقانون الـأمثال الضريبى الأمريكى (FATCA) كل من:

- ♦ المواطن الذى يحمل الجنسية الأمريكية و جنسية اخرى (مزدوج الجنسية).
- ♦ المواطن الأمريكى سواء كان مقيم داخل او خارج الولايات المتحدة.
- ♦ حامل جواز السفر الأمريكى.
- ♦ المولود فى الولايات المتحدة ما لم يتخل عن الجنسية الأمريكية.
- ♦ المقيم الدائم بصورة شرعية فى الولايات المتحدة (أى حامل لأقامة دائمة (Green Card)).
- ♦ الخاضع لأختبار حضور جوهري، و هو المقيم غير الأمريكى الموجود فى الولايات المتحدة منذ 183 يوما حد ادنى باحتساب كل ايام السنة الجارية. أو قضى ثلث الأيام من السنة السابقة مباشرة أو سدس الأيام فى السنة الثانية و ليس دبلوماسيا او محاضرا او طالبا او رياضيا.
- ♦ أى شراكة او شركة محلية (داخل الولايات المتحدة الأمريكية).
- \* بجراء وضع علامة (√) امام أى من الشروط السابقة التى تنطبق على سيادتكم.

#### إقرار

أقر أنا/ \_\_\_\_\_

أحمل اثبات شخصية (رقم - جواز سفر) رقم: \_\_\_\_\_

( O أخضع - O لا أخضع) لقانون الـأمثال الضريبى الأمريكى (FATCA) و O أحمل - O لا أحمل أى صفة من صفات الأشخاص الخاضعين للقانون المذكور بعاليه، و O أمانع - O لا أمانع فى الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بتطبيق أحكام القانون (FATCA).

الاسم: \_\_\_\_\_

التوقيع: \_\_\_\_\_

التاريخ: \_\_\_\_\_

إفصاح - تابع ملحق رقم (٤)

تصريح بالأفصاح عن بيانات و معلومات الحساب  
تنفيذا لقانون الأمتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)  
«للشخص الأمريكي فقط»

أصرح انا/ \_\_\_\_\_ الموقع ادناه

الرقم الضريبي TIN/ \_\_\_\_\_ جواز سفر رقم/ \_\_\_\_\_

لشركة/ \_\_\_\_\_ بالأفصاح عن اية بيانات او معلومات خاصة بحساباتي النقدية لدى الشركة  
مع أى جهة من ذات الصلة بتنفيذ قانون الأمتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية FATCA, و ذلك سواء كانت تلك الجهة محلية او  
خارجية, مع التصريح لتلك الجهة بتبادل المعلومات مع طرف اخرى لاغراض تطبيق هذا القانون.

\_\_\_\_\_ الاسم:

\_\_\_\_\_ التوقيع:

\_\_\_\_\_ التاريخ:

ملحق رقم (٥) - إصدار تعليمات بواسطة الأتصال بالبريد الألكترونى

أسم صاحب الحساب	
رقم الحساب	
العنوان	
البريد الألكترونى	

- ♦ أقر انا الموقع أدناه بان التعليمات واوامر البيع و الشراء التى ترسل الى شركة عكاظ للسوساطة المالية و الأستثمار على الحساب المذكور اعلاه و المنسوب صدورها منا يعتد بها لتنفيذ ما ورد بها من تعليمات على الحساب المذكور.
- ♦ تحتفظ شركة عكاظ للسوساطة المالية و الأستثمار بحقها فى قبول أو رفض أية تعليمات تصلها عن طريق البريد الألكترونى طبقا لسلطتها التقديرية المطلقة مع اخطار العميل فورا بسبب الرفض.
- ♦ كما يحق للشركة فى بعض الحالات التأكد من صحة التعليمات المرسله من خلال عدده وسائل منها الأتصال بالعميل و تسجيل الحادثة التليفونية للأحتجاج بها كدليل يعتد به امام المحاكم او اى جهة قضائية اخرى.
- ♦ نقر نحن إقرار لا يجوز الرجوع فيه بأننا صرحنا لشركة عكاظ للسوساطة المالية و الأستثمار اعتبار اية تعليمات نرسلها بالبريد الألكترونى اصلية و محده و كاملة و يعتبر التعليمات التى نرسلها بالبريد الألكترونى اصلا للتعليمات.
- ♦ كما نعى الشركة من ايه مسؤلية تنشأ أو مرتبطة بتنفيذ تلك التعليمات و التنازل عن حق الرجوع على الشركة فى هذا الشأن.

الأسم: \_\_\_\_\_

الصفة: \_\_\_\_\_

تحقيق الشخصية: \_\_\_\_\_

الكود الموحد: \_\_\_\_\_

التوقيع: \_\_\_\_\_

التاريخ: \_\_\_\_\_

ملحق رقم (٧) - نموذج استعلام البنوك

التاريخ: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

الى السادة بنك: \_\_\_\_\_

الموضوع: عميلنا السادة/ السيد: \_\_\_\_\_

برجاء التكرم بموافاتنا بمعلوماتكم عن السمعة المالية للعميل و مدة و طبيعة التعامل مع العميل المذكور أعلاه. علما بأننا نؤكد لكم ان جميع المعلومات التى سوف تقومون بموافاتنا بها سوف تعامل بسرية تامة. و قد حصلت الشركة على موافقة العميل على الإستعلام عنه لديكم كما هو مبين ادناه.

عن شركة: عكاظ للسوساطة المالية و الاستثمار

الأسم: \_\_\_\_\_

التوقيع: \_\_\_\_\_

أوافق انا الموقع ادناه على اعطاء كافة البيانات المطلوبة للشركة دون ادنى مسؤولية عليكم.

الأسم: \_\_\_\_\_

التوقيع: \_\_\_\_\_