

البنك الأهلي



ahlibank

إدارة الثروات

استثمارة فتح حساب - الأفراد

WEALTH MANAGEMENT

Investment Account Opening Form - Individuals

Client Name:

اسم العميل:

Investment Account No.:

رقم حساب الاستثمار:

Bank Account No.:

رقم الحساب البنكي:

Date: التاريخ:

ACCOUNT DETAILS

Investment Account No.:

Bank Account No.:

بيانات الحساب

رقم حساب الاستثمار:

رقم الحساب البنكي:

CLIENT DETAILS

Full Name (Mr./Mrs./Ms./Shaikh, etc): الاسم الكامل (الفاضل / الفاضلة / الأنسة / الشيخ، الخ):

Passport No. (Expats Only): رقم جواز السفر (للأجانب فقط): ID No.: رقم البطاقة الشخصية:

Passport Expiry Date: تاريخ انتهاء جواز السفر: ID Expiry Date: تاريخ انتهاء البطاقة الشخصية:

Nationality: الجنسية: Date of Birth: تاريخ الميلاد:

Gender: الجنس: Place of Birth: مكان الميلاد:

Address & Contact Details:

العنوان وبيانات الاتصال:

House/Flat No.: رقم المنزل / الشقة: Way No.: رقم السكة: Building No.: رقم المبنى:

Wilayat: الولاية: City: المدينة: Country: البلد:

PO. Box: صندوق البريد: PC.: الرمز البريدي:

Work Phone: هاتف العمل: Home Phone: هاتف المنزل:

Main Mobile: النقال الرئيسي: Additional Mobile: النقال الإضافي:

Email Address: البريد الإلكتروني:

Employment Details:

بيانات الوظيفة:

Employed ☐ موظف Self-Employed ☐ أعمال حرة Unemployed ☐ لا يعمل
☐ Other غيره Retired ☐ متقاعد

Occupation/ Title: المهنة/المنصب:

Employer's Name: جهة العمل:

JOINT ACCOUNT DETAILS

بيانات الحساب المشترك

Full Name (Mr./Mrs./Ms./Shaikh, etc): الاسم الكامل (الفاضل / الفاضلة / الأنسة / الشيخ، الخ):

Passport No. (Expats Only): رقم جواز السفر (للأجانب فقط): ID No.: رقم البطاقة الشخصية:

Passport Expiry Date: تاريخ انتهاء جواز السفر: ID Expiry Date: تاريخ انتهاء البطاقة الشخصية:

Nationality: الجنسية: Date of Birth: تاريخ الميلاد:

Gender: الجنس: Place of Birth: مكان الميلاد:

Address & Contact Details:

العنوان وبيانات الاتصال:

House/Flat No.: رقم المنزل / الشقة: Way No.: رقم السكة: Building No.: رقم المبنى:

Wilayat: الولاية: City: المدينة: Country: البلد:

PO. Box: صندوق البريد: PC.: الرمز البريدي:

Work Phone: هاتف العمل: Home Phone: هاتف المنزل:

Main Mobile: النقال الرئيسي: Additional Mobile: النقال الإضافي:

Email Address: البريد الإلكتروني:

Employment Details:

بيانات الوظيفة:

Employed ☐ موظف Self-Employed ☐ أعمال حرة Unemployed ☐ لا يعمل
☐ Other غيره Retired ☐ متقاعد

Occupation/ Title: المهنة/المنصب:

Employer's Name: جهة العمل:

Source of Funds:

مصدر الأموال:

Personal Savings ☐ ادخارات شخصيةBusiness Earnings ☐ عوائد تجاريةSalary ☐ راتب☐ Other غيرهPension ☐ معاش تقاعديInvestments ☐ استثمارات

Annual Gross Income:

الدخل السنوي الإجمالي:

Anticipated Annual Investment Amount:

مبلغ الاستثمار السنوي المتوقع:

Investment Purpose:

الغرض من الاستثمار:

Capital Growth ☐ نمو رأس المالAggressive Capital Growth ☐ نمو كبير في رأس المالCapital Protection ☐ حماية رأس المالIncome ☐ دخلIncome & Growth ☐ دخل ونموFixed Income ☐ دخل ثابت

Preferred Investment Type:

نوع الاستثمار المفضل:

No Preference ☐ لا تفضيلConventional ☐ تقليديIslamic ☐ متوافق مع الشريعة

Time Horizon:

الأفق الزمني:

<1 year ☐ أقل من سنة1-3 years ☐ ١-٣ سنوات3-5 years ☐ ٣-٥ سنوات5-10 years ☐ ٥-١٠ سنوات>10 years ☐ أكثر من ١٠ سنوات

Expected Annual Rate of Return:

العائد السنوي المتوقع:

<5% ☐ أقل من ٥%5-10% ☐ ٥-١٠%10-15% ☐ ١٠-١٥%15-20% ☐ ١٥-٢٠%>20% ☐ أكثر من ٢٠%

Risk Factor:

نسبة المخاطرة المتوقعة:

0% ☐ ٠%<5% ☐ أقل من ٥%5-10% ☐ ٥-١٠%10-15% ☐ ١٠-١٥%>15% ☐ أكثر من ١٥%

Preferred Investments:

الاستثمارات المفضلة:

Capital Protected ☐ مضمونة الرأس مالNon-capital Protected ☐ غير مضمونة الرأس مال

Investment as a Percentage of Total Wealth:

الاستثمار كنسبة مئوية من إجمالي الثروة:

<5% ☐ أقل من ٥%5-10% ☐ ٥-١٠%10-15% ☐ ١٠-١٥%15-20% ☐ ١٥-٢٠%>20% ☐ أكثر من ٢٠%

Networth Bracket:

نطاق قيمة صافي الثروة:

<USD 100,000 ☐ أقل من ١٠٠,٠٠٠ دولار
(Retail Investor) (مستثمر غير ممتحن للاستثمار)USD 100K - 250K ☐ ١٠٠ ألف - ٢٥٠ ألف دولار
(Expert Investor) (مستثمر مهني)USD 250K-500K ☐ ٢٥٠ ألف - ٥٠٠ ألف دولار
(Expert Investor) (مستثمر مهني)USD 500K- 1 M ☐ ٥٠٠ ألف - مليون دولار
(Expert Investor) (مستثمر مهني)More than 1 M USD ☐ أكثر من مليون دولار
(Accredited Investor) (مستثمر معتمد)

I will need the invested funds in the:

سأحتاج الأموال المستثمرة في:

Near Term ☐ المدى القريب
(0-2 Years) (٠-٢ سنتان)Mid Term ☐ متوسط الفصل
(3-5 Years) (٣-٥ سنوات)Long Run ☐ المدى البعيد
(Not Before 5 Years) (ليس قبل ٥ سنوات)

Is protecting the initial value of the portfolio more important than the return the investment might earn?

Yes ☐ نعمNo ☐ لا

هل حماية القيمة الأولية للمحفظة أهم من العائد المتوقع من الاستثمار؟

Is earning the highest possible return the priority even if it requires taking a high level risk to do so?

Yes ☐ نعمNo ☐ لا

هل كسب أعلى عائد ممكن له الأولوية حتى لو تطلب الأمر مخاطرة عالية للقيام بذلك؟

CUSTOMER SELF DECLARATION

الإقرار الذاتي للعميل

- Senior government official (Senior Politician / Minister / Member of Parliament) ☐
- Senior executive for a state-owned corporation / organization ☐
- Senior executive for an international organization ☐
- Close family member / associate of the persons mentioned above ☐
- Others ☐

- مسؤول حكومي بارز (سياسي بارز / وزير / عضو برلماني)
- مسؤول بارز لمؤسسة/هيئة تابعة للحكومة
- مسؤول بارز في منظمة دولية
- أحد أقارب الدرجة الأولى/ المقربين للأشخاص المذكورين أعلاه
- غيره

Details:

التفاصيل:

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
US Status Analysis for Individual Accounts

In accordance with the regulations applicable under US law relating to withholding tax, and in order to determine the status and qualification of the account holder (for the purposes of US withholding tax) as Non-US Person or US Person, the undersigned account holder hereby declares and confirms the following:

الإجراء Action	الوضع Status	معايير التقييم Evaluation Criteria	
نموذج W9 Form W9	شخص أمريكي US Person	US tax resident and/or Green Card Holder ☐ مواطن أمريكي ☐ US National ☐ مقيم أمريكي و/أو حامل بطاقة خضراء ☐	1
إذا كان شخص أمريكي نموذج W9 If US Person- Form W9	شخص بمؤهلات أمريكية (مؤشر بالوضع الأمريكي) Person with US indicia (indicator of US status)	Select applicable from the following: a- US place US mailing or residence address (*) ☐ b- Current US mailing or residence address ☐ c- Current US Telephone number ☐ d- Standing instructions to transfer funds to an account in the USA ☐ e- Power of attorney signatory authority to a person with a U.S. address ☐ f- In care of or hold mail address as the only address ☐	2
إذا كان شخص غير أمريكي نموذج W8 BEN و هوية جنسية غير أمريكية If non US person - Form W8 BEN non & non US citizenship ID	شخص غير أمريكي Non US Person	None of the above ☐ ليس أي مما تقدم ☐	3

*In case of a US Place of birth and where the customer claims no US status, the customer will have to provide a copy of the individual's certificate of loss of nationality of the United states or a reasonable explanation of the reason the individual does not have such a certificate despite renouncing U.S citizenships; or the reason the account holder did not obtain U.S. citizenship at birth in addition to form W8 BEN and a government issued Non US Citizenship ID documents.

Individual Tax Residency Self Certification Form
Common Reporting Standard

Please complete the following table indicating:

- (i) Where the Account Holder is a tax resident;
(ii) The Account Holder's TIN for each country of tax residence.

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C:

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is liable to pay tax does not issue TINs to its residents.
Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason).
Reason C - No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction).

الإقرار الضريبي الذاتي للأفراد
معييار الإبلاغ المشترك

يرجى اكتمال الجدول التالي مشير إلى :

- (i) البلد الذي يكون فيه صاحب الحساب خاضع للضريبة
(ii) رقم التعريف الضريبي لصاحب الحساب في بلد الإقامة الضريبية

في حال كان رقم التعريف الضريبي غير متاح، يرجى ذكر سبب مناسب

السبب أ - الدولة التي يعتبر صاحب الحساب مطالبا فيها بدفع الضريبة لا تصدر أرقام تعريف ضريبية للمقيمين فيها.
السبب ب - لا يمكن لصاحب الحساب الحصول على رقم تعريف ضريبي أو ما يعادله (يرجى توضيح سبب عدم قدرة الحصول على رقم تعريف ضريبي في الجدول التالي وذلك في حال اختيار هذا السبب).
السبب ج - لا حاجة لرقم تعريف ضريبي. (ملاحظة، يرجى اختيار هذا السبب فقط إذا كانت السلطات في دول الموطن الضريبي المدرجة أدناه لا تتطلب الحصول على رقم التعريف الضريبي).

Country/jurisdiction of tax residence	الموطن الضريبي	Tax Identification Number (TIN)	رقم التعريف الضريبي	If no Tax Identification Number available enter Option A, B or C	في حال عدم توفر رقم التعريف الضريبي يرجى ادخال السبب (أ) أو (ب) أو (ج)
1				(A) ☐ (ب) ☐ (C) ☐	
2				(A) ☐ (ب) ☐ (C) ☐	
3				(A) ☐ (ب) ☐ (C) ☐	

If the Account Holder is a tax resident in more than three countries please use a separate sheet.

في حال كان صاحب الحساب خاضعا للضريبة في أكثر من ثلاثة دول، يرجى استخدام ورقة منفصلة أخرى.

Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B above	يرجى شرح سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم التعريف الضريبي في المربعات التالية في حال قمت باختيار السبب (ب) أعلاه
1	
2	
3	

Note: If you are not the Account Holder, please indicate the capacity in which you are signing the form. If signing under a power of attorney, please also attach a certified copy of the power of attorney as well.

ملاحظة: إذا لم تكن صاحب الحساب، فيرجى الإشارة إلى الصفة التي تفوضك للتوقيع على هذه الاستمارة. وإذا كنت توقع على هذه الاستمارة وفقاً لوكالة قانونية، فيرجى إرفاق صورة طبق الأصل عن الوكالة القانونية.

Capacity: الصفة:

DECLARATIONS AND SIGNATURE

الإقرارات و التوقيع

- I/We confirm having read Ahli Bank SAOG's ("Bank") Wealth Management Terms and Condition bearing reference number TC-WM-AOF-009-2024-V.2, copies of which have been made available to me/us.
- I/We understand and acknowledge that the above mentioned Terms and Conditions and any other account opening related documents shall be subject to amendment, variation and/or changes from time to time at the sole discretion of the Bank and that my/our continued use of the Account shall be deemed as my/our acceptance of such amended, varied and/or changed documents provided the Bank shall notify me of such changes, variations and changes in charges/fees/terms associated with the account including but not limited to interest rates, non-interest/fee charges or any key product feature or previously agreed term and condition, by giving written notice of change (including in an electronic form) to me in line with CBO regulations (where applicable) read with the Key Facts Statement.
- I/We confirm that the information provided in my/our Wealth Management Account Opening Form bearing reference TC-WM-AOF-009-2024-V.2 is correct, accurate, valid and complete and undertake to advise the Bank immediately of any change in the above information.
- Subject to applicable local laws and Central Bank of Oman Guidelines, I/we hereby consent for the Bank to share our information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary to establish my/our tax liability in any jurisdiction until I/We withdraw such consent by giving notice in writing to the Bank in this regard. Additionally, subject to the extant laws and regulatory requirements as applicable I/we also consent to the Bank sharing my/our information with any judicial or any other governmental authority and with any other third party, that the Bank, at its sole discretion deems fit till such consent is withdrawn by me/us by giving notice in writing to the Bank.
- Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities, and/or any judicial and/or governmental authority, I/we consent and agree that the Bank may withhold, and pay out, from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations, agreements with regulators or authorities and directives.
- I/We, as the undersigned Account Holder hereby declare that I/we am/are the beneficial owner(s) of the assets and income to which this declaration relates in accordance with US tax law.
- I/We agree and undertake to notify the Bank within 30 calendar days if there is a change in any information which I/ we have provided to the Bank.
- I/ we confirm reading, understanding and accepting the above risk disclosure statement and the terms and conditions of the bank provided to me / us with this form, and I pledge to abide by it.

- أؤكد بأنني قرأت / شروط وأحكام البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") التي تحكم إدارة الثروات ذات الرقم المرجعي TC-WM-AOF-009-2024-V.2 والتي تم توفير نسخ لي منها.
- أقر/نقر نحن بأنني/نحن نفهم ونعترف بأن الشروط والأحكام المذكورة أعلاه وأي وثائق أخرى تتعلق بفتح الحساب قد تكون خاضعة للتعديل أو التغيير أو التقيق من وقت لآخر وفقاً لتقدير البنك المطلق، وأن استمرار استخدامي/استخدامنا للحساب سيُعتبر قبولاً مني/مننا لهذه الوثائق المعدلة والمتغيرة والمراجعة، بشرط أن يُخطرنِي/يُخطرنَا البنك بهذه التعديلات، بما في ذلك التغييرات في الرسوم/العمولات، والقوائد، أو أي ميزة رئيسية للمنتج، أو أي شرط أو بند متفق عليه سابقاً، عن طريق تقديم إشعار كتابي بالتغيير (بما في ذلك في شكل إلكتروني) وفقاً للوائح البنك المركزي العماني (حيثما يكون ذلك مناسباً) وبيان الصقائق الأساسي.
- أؤكد/بأن المعلومات المقدمة في نموذج فتح الحساب الذي يحمل الرقم المرجعي TC-WM-AOF-009-2024-V.2 صحيحة ودقيقة وسارية المفعول وكاملة، وأنتعهد بإشعار البنك على الفور عند وجود أي تغييرات في هذه المعلومات.
- بمراجعة القوانين المحلية المعمول بها والتعليمات من البنك المركزي العماني أوأفـق على قيام البنك بمشاركة معلوماتي مع الجهات التنظيمية المحلية أو الأجنبية أو السلطات الضريبية في الأحوال الضرورية لتأكيد التزامي / التزامنا الضريبي لدى أية جهة اختصاص وبإضافة لذلك أوافق / نوافق على قيام البنك بمشاركة معلوماتي / معلوماتنا مع أي جهة قضائية أو حكومية أو أي طرف ثالث كما هو مناسب بناء على تقدير البنك حتى يتم سحب هذه الموافقة بواسطتي/واسطتنا من خلال تقديم إشعار كتابي إلى البنك.
- في الأحوال التي تطلب فيها ذلك من قبل الجهات التنظيمية المحلية أو الأجنبية أو الجهات الضريبية أو /أو جهة حكومية أو قضائية أوافق على أنه يجوز للبنك أن يقتطع وأن يدفع من حسابي (حساباتنا) المبالغ التي تكون مطلوبة وفقاً للقوانين، الأنظمة، الاتفاقات مع الجهات التنظيمية أو السلطات وبمراجعة التوجيهات المقررة.
- أقر كموقع وصاحب الحساب على أنني صاحب الملكية النفعية للأصول والدخل الذي يتعلق به هذا الإقرار وفقاً لقانون الضرائب الأمريكي.
- أنتعهد/ نتعهد باخطار البنك خلال ٣٠ يوماً ميلاديا في حال وجود أية تغييرات في المعلومات التي قدمتها/ قدمناها إلى البنك.
- أؤكد/ نؤكد قراءة وفهم وقبول بيان الكشف عن المخاطر أعلاه و شروط وأحكام البنك التي وفرت لي / لنا مع هذه الاستمارة وأنتعهد / نتعهد بالتقيد بها.

Main Applicant:

مقدم الطلب الرئيسي:

Joint Applicant:

مقدم الطلب المشترك:

Full Name: الاسم الكامل:

Full Name: الاسم الكامل:

Signature: التوقيع:

Signature: التوقيع:

PLEASE READ THIS RISK DISCLOSURE STATEMENT CAREFULLY. BY SIGNING BELOW, YOU ACKNOWLEDGE THAT YOU HAVE READ THE RISK DISCLOSURE STATEMENT AND UNDERSTAND THE RISKS APPLICABLE TO THE BANK'S INVESTMENT BANKING RELATED SERVICES & PRODUCTS.

Unless defined in this Risk Disclosure Statement, capitalised terms defined in the Terms and Conditions of the Investment Account shall have the same meaning when used in this Risk Disclosure Statement.

This Risk Disclosure Statement should not be considered to be an exhaustive list of the risks which you should consider before opening and investing through the Account. You should be aware that investing through the Account may be subject to other risks of an exceptional nature from time to time.

The Bank may, by notice to you, at any time in its sole and absolute discretion, add to, amend or vary this Risk Disclosure Statement and any additions, amendments or variations shall take effect and you shall be deemed to be notified of the same from such date as the Bank may prescribe in the notice, unless you notify the Bank of your intention to deny such additions, amendments, or variations and / or terminate the Service / Account in writing within the time stipulated in the notice . Your continued use of its Account after such modification has come into effect shall be deemed an agreement by you to the Risk Disclosure Statement as so modified.

Defined below are some of the common risks involved in investing depending on the type of underlying assets of the portfolio:

1. Investment Risks

There are risks associated with investing in securities. Investing in UCIs, stocks, bonds, mutual funds and money market funds involves risk of loss. Loss of principal is also possible as the value of UCIs and securities and any income anticipated from the same cannot be guaranteed in any manner and the Customer's investment value may fall to zero resulting in a loss of the entire initial investment. A security or firm's past performance is not a guarantee or predictor of future investment performance. The timing of return on any investment is also highly uncertain. Prices of UCIs and securities may go up or down in response to changes in economic conditions, interest rates and the market's perception of securities which in turn may cause the value of units/ shares of its investments to rise or fall. There can be no assurance that any appreciation in value will occur. For instruments listed on public exchanges, the exchange generally has the right to suspend or limit trading under certain circumstances. Such suspensions or limits could lead to losses.

2. Currency Risks

Foreign investing involves special risks, including greater volatility and political, economic and currency risks and differences in accounting methods. The investment returns pertaining to any UCI and security that is in any other currency other than the legal tender of the Sultanate of Oman are subject to foreign exchange risks. Where a Portfolio is denominated in a foreign currency, fluctuations of the exchange rates of such foreign currency against the base currency of the Account may affect the value of the Portfolio.

3. Risk of change in Credit Rating

Certain securities and investment products are subject to credit ratings by independent credit rating agencies. Such credit ratings may change or cease during the lifetime of the security or investment. Potential or actual credit rating downgrades may increase the level of risk associated with any security products. The Customer must continuously appraise themselves of credit rating information and status to deem suitability to their investments.

4. Interest Rate, Default & Inflation Risk

Investments in fixed income securities are susceptible to interest rate risks, risks related to debtors defaulting and inflation related risks. Interest rate risks will arise from unexpected changes in the term structure of interest rates, which are in turn dependent on general economic conditions. Investments in fixed income or debt securities are also subject to adverse changes in the financial condition of the issuer, or in general economic conditions, or both, or an unanticipated rise in interest rates, which may impair the ability of the issuer to make payments of interest and principal especially if the issuer is highly leveraged. Such issuer's ability to meet its debt obligations may also be adversely affected by specific corporate developments, or the issuer's inability to meet specific projected business forecasts, or the unavailability of additional financing. Also, an economic downturn or an increase in interest rates may increase the potential for default by the issuers of these securities. Therefore, investments in debt securities may lead to greater volatility in the value of a Portfolio.

5. Market Volatility Risk

The value of securities, especially equities and equity related securities are subject to fluctuations caused by daily stock market movement. Investing in emerging markets and frontier markets also carries a greater risk of investment. Furthermore, some of the markets or exchanges invested into may prove to be illiquid or highly volatile from time to time and this may affect the price at which investments may be liquidated to meet withdrawals or realisations.

6. Political & Economic Risks

Investments in securities are subject to political, economic and sovereign risks which may significantly affect the value of the investments. The value and price of an investment may be adversely affected by international political developments, changes in exchange controls, taxation policies, monetary and fiscal policies, foreign investment policies, government policies, restrictions on repatriation of investments and other changes in the laws, regulations, restrictions and controls in the relevant countries in which the investments are made.

نرجو قراءة بيان الإفصاح عن المخاطر المائل بعناية، وبالتوقيع أدناه تقر بأنك قد قرأت بيان الإفصاح عن المخاطر وفهمته المخاطر السارية على الخدمات والمنتجات المصرفية الاستثمارية ذات الصلة بالبنك.

إن المصطلحات المكتوبة بأحرف كبيرة المعرّفة في شروط وأحكام حساب الاستثمار سيكون لها نفس المعنى عند استخدامها في بيان الإفصاح عن المخاطر هذا ما لم يتم تعريفها في بيان الإفصاح عن المخاطر هذا.

لا ينبغي اعتبار بيان الإفصاح عن المخاطر هذا بمثابة قائمة شاملة بالمخاطر التي يجب عليك مراعاتها قبل فتح الحساب والاستثمار فيه. يجب أن تدرك أن الاستثمار من خلال الحساب قد يكون عرضة لمخاطر أخرى ذات طبيعة استثنائية من وقت لآخر.

يجوز للبنك، من خلال إخطارك، في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص والمطلق إضافة أو تعديل أو تغيير بيان الإفصاح عن المخاطر هذا، وتسري أي إضافات أو تعديلات أو تغييرات وتعتبر أنه قد تم إخطارك بها في نفس التاريخ الذي قد يحدده البنك في الإخطار. ما لم تقم بإخطار البنك بنيتك في رفض هذه الإضافات أو التعديلات أو التغييرات و/أو إنهاء الخدمة/الحساب كتابياً خلال الوقت المنصوص عليه في الإشعار. يعتبر استمرار استخدامك لحسابك بعد دخول هذا التعديل حيز التنفيذ بمثابة موافقتك على بيان الإفصاح عن المخاطر بشكله المعدل.

تجد أدناه تعريفاً لبعض المخاطر الشائعة التي ينطوي عليها الاستثمار اعتماداً على نوع الأصول الأساسية للمحفظة:

١. مخاطر الاستثمار

هناك مخاطر مرتبطة بالاستثمار في الأوراق المالية. الاستثمار في مشاريع الإستثمار الجماعي والأسهم والسندات وصناديق الاستثمار المشترك وصناديق أسواق المال ينطوي على مخاطر الخسارة. من الممكن أيضاً خسارة رأس المال نظراً لأن قيمة مشاريع الإستثمار الجماعي والأوراق المالية وأي دخل متوقع منه لا يمكن ضمانه بأي طريقة وقد تنخفض قيمة استثمارك إلى الصفر مما يؤدي إلى خسارة الاستثمار الأولي بالكامل. الأداء السابق للأوراق المالية أو الشركة ليس ضماناً أو توقعاً لأداء الاستثمار في المستقبل. توقيت العائد على أي استثمار هو أيضاً غير مؤكد إلى حد كبير. قد ترتفع أو تنخفض أسعار مشاريع الإستثمار الجماعي والأوراق المالية استجابة للتغيرات في الظروف الاقتصادية وأسعار الفائدة وتصور السوق للأوراق المالية مما قد يؤدي بدوره إلى ارتفاع أو انخفاض قيمة وحدات / أسهم استثمارك، لا يمكن أن يكون هناك ما يضمن حدوث أي ارتفاع في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات المدرجة في البورصات العامة، يحق للبورصة عمومًا تعليق أو تقييد التداول في ظل ظروف معينة. مثل هذه الإيقافات أو القيود يمكن أن تؤدي إلى خسائر.

٢. مخاطر العملة

ينطوي الاستثمار الأجنبي على مخاطر خاصة تشمل زيادة التقلبات والمخاطر السياسية والاقتصادية والعملات والاختلافات في أساليب المحاسبة. تخضع عوائد الاستثمار المتعلقة بأي مشروع استثمار جماعي وأوراق مالية بأي عملة أخرى غير العملة القانونية لسلطنة عمان لمخاطر الصرف الأجنبي. عندما تكون المحفظة مقيمة بعملة أجنبية، فإن تقلبات أسعار الصرف لهذه العملة الأجنبية مقابل العملة الأساسية للحساب قد تؤثر على قيمة المحفظة.

٣. مخاطر التغيير في تقدير الجدارة الائتمانية

تخضع بعض الأوراق المالية والمنتجات الاستثمارية لتقدير الجدارة الائتمانية من قبل وكالات تقدير الجدارة الائتمانية المستقلة. قد تتغير هذه التقديرات الائتمانية أو تتوقف خلال عمر السند أو الاستثمار. قد يؤدي انخفاض تقدير الجدارة الائتمانية المحتمل أو الفعلي إلى زيادة مستوى المخاطر المرتبطة بأي منتجات سندات مالية. يجب عليك تقييم معلومات تقدير الجدارة الائتمانية والحالة بنفسك باستمرار لاعتبارها ملائمة لاستثمارك.

٤. مخاطر سعر الفائدة، العجز عن السداد والتضخم

الاستثمارات في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت معرضة لمخاطر أسعار الفائدة والمخاطر المتعلقة بتغير المدينين والمخاطر المتعلقة بالتضخم. ستتأثر مخاطر أسعار الفائدة من التغيرات غير المتوقعة في هيكل معدلات الفائدة، والتي تعتمد بدورها على الظروف الاقتصادية العامة. تخضع الاستثمارات في الدخل الثابت أو سندات الدين أيضاً لتغيرات سلبية في الوضع المالي للمصدر، أو في الظروف الاقتصادية العامة، أو كليهما، أو ارتفاع غير متوقع في أسعار الفائدة، مما قد يضعف قدرة المصدر على سداد مدفوعات الفائدة ورأس المال خاصة إذا كان المصدر يتمتع برافعة مالية عالية. قد تتأثر أيضاً قدرة المصدر على الوفاء بالتزامات دينه سلباً بتطورات مؤسسية معينة، أو عدم قدرة المصدر على تلبية توقعات الأعمال المتوقعة المحددة، أو عدم توفر تمويل إضافي. أيضاً قد يؤدي الانكماش الاقتصادي أو الزيادة في أسعار الفائدة إلى زيادة احتمالية العجز عن السداد من قبل مصدري هذه الأوراق المالية. لذلك قد تؤدي الاستثمارات في سندات الدين إلى تقلبات أكبر في قيمة المحفظة.

٥. مخاطر تقلبات السوق

تخضع قيمة الأوراق المالية وخاصة الأسهم والأوراق المالية المتعلقة بالأوراق المالية المتداولة للتقلبات التي تسببها الحركة اليومية لسوق الأوراق المالية. الاستثمار في الأسواق الناشئة والأسواق الوليدة ينطوي أيضاً على مخاطر أكبر للاستثمار. علاوة على ذلك قد يتبين أن بعض الأسواق أو البورصات المستثمرة تفقر إلى السيولة أو شديدة التقلب من وقت لآخر، وقد يؤثر ذلك على السعر الذي يمكن به تصفية الاستثمارات لتلبية عمليات السحب أو تحقيق الأرباح.

٦. المخاطر السياسية والاقتصادية

تخضع الاستثمارات في الأوراق المالية لمخاطر سياسية واقتصادية وسيادية قد تؤثر بشكل كبير على قيمة الاستثمارات. قد تتأثر قيمة الاستثمار وسعره سلباً بالتطورات السياسية الدولية، والتغيرات في ضوابط الصرف، والسياسات الضريبية، والسياسات النقدية والمالية، وسياسات الاستثمار الأجنبي، والسياسات الحكومية، والقيود المفروضة على إعادة الاستثمارات والتغييرات الأخرى في القوانين واللوائح، والقيود والضوابط في البلدان التي تتم فيها الاستثمارات.

7. Company & Industry Specific Risks

Investment in any UCI or security is susceptible to internal factors affecting the underlying issuer/ company, industry specific factors, investor sentiments and other significant factors and/or events, that have the ability to adversely affect the value of the investment in the UCIs or securities. These risks also apply to industry specific investments in securities.

8. Failure of brokers and other depositories

There is the possibility that some institutions, including brokerage firms, banks and the relevant service providers, with which the UCIs do business, or with whom AllFunds or the relevant UCIs may be entrusted for custodial purposes, will encounter financial difficulties that may impair the operational capabilities or the capital position of the relevant UCIs or securities. An UCI may maintain a substantial portion of its assets in clearing accounts pursuant to clearing agreements with clearing firms.

9. Reliance on fund managers

Holders of UCIs or securities have no right to participate in the management of the UCIs or securities or to make any decisions with respect to the investments to be made by its fund managers. Consequently, the Bank must rely on the relevant fund manager with respect to the management and investment decisions of each UCI or security. In the event that a fund manager cannot continue as the manager of an UCI, which might occur, for example, upon bankruptcy or dissolution, the UCI may have to be terminated and dissolved. Further, in the event that key investment officers of the relevant fund manager cease to provide their investment expertise to the relevant fund manager, the quality of the investment management services provided to the relevant UCI may be adversely affected.

10. Default and insolvency risk

Investments (whether direct or indirect) in deposits with banks and other financial institutions are subject to adverse changes in the financial conditions of such institutions, or in general economic conditions, or both, which may impair the ability of such institutions to make payments of interest and to return the principal. Such institutions' ability to meet their obligations may also be adversely affected by their operation, performance or winding-up, which may increase the potential for default by such institutions. Any default by such institutions could result in substantial losses.

11. Risks of investing in ETFs

Although ETFs are designed to track the performance of designated indices, there will be some tracking error between the ETF's actual performance and the hypothetical index return.

The market price of ETFs will generally fluctuate in accordance with the supply of and demand for the units of the ETFs and the trading price of ETFs may differ from the ETFs' NAV. It is impossible to predict whether units in any given ETF will trade at, above or below their NAV.

DISCLAIMER

- No Tax Advice: The Bank does not offer tax advice of any nature and whilst we may provide information or express opinions from time to time, such information and opinions are not offered as tax advice. You should decide on any dealing only after having made all such enquiries and assessments as you consider appropriate, and you should place no reliance on the Bank to give advice or make recommendations.
- Independent Advice: If you are in doubt about the risks involved in any trading or investment arrangements or you are uncertain of or have not understood any aspect of this Risk Disclosure Statement, you should seek independent professional advice.
- Applicable Laws: You confirm that you are aware and understand all applicable laws to which you are subject and that you are entitled and/or authorized under or by any such laws, regulations and/or directives to enter into any transaction you choose to enter into.

CONFIRMATION

By signing below, you acknowledge and confirm the following:

- That you have read this Risk Disclosure Statement entirely;
- Independently determine if any investment is appropriate for you;
- Undertake to make investments that you deem appropriate in accordance with your risk appetite.

٧. المخاطر الخاصة بالشركة والصناعة

الاستثمار في أي مشروع استثمار جماعي أو ورقة مالية عرضة لعوامل داخلية تؤثر على المصدر الأساسي / الشركة، والعوامل الخاصة بالصناعة، ومزاج المستثمرين وغيرها من العوامل و / أو الأحداث المهمة الأخرى، التي لديها القدرة على التأثير سلباً على قيمة الاستثمار في مشاريع الاستثمار الجماعي أو الأوراق المالية. تنطبق هذه المخاطر أيضاً على استثمارات الصناعة المحددة في الأوراق المالية.

٨. فشل الوسطاء والمودعين الآخرين

هناك احتمال أن تواجه بعض المؤسسات، بما في ذلك شركات الوساطة والبنوك ومقدمي الخدمات ذوي الصلة، التي تتعامل معها مشاريع الاستثمار الجماعي، أو التي قد يعهد بها إلى ألفاندر أو مشاريع الاستثمار الجماعي ذات الصلة لأغراض الحفظ صعوبات مالية قد تضر بقدرة التشغيل أو المركز الرأسمالي لمشاريع الاستثمار الجماعي أو الأوراق المالية ذات الصلة. قد يحتفظ مشروع الاستثمار الجماعي بجزء كبير من أصوله في حسابات المقاصة وفقاً لاتفاقيات المقاصة مع شركات المقاصة.

٩. الاعتماد على مديري الصناديق

لا يحق لحاملي مشاريع الاستثمار الجماعي أو الأوراق المالية المشاركة في إدارة مشاريع الاستثمار الجماعي أو الأوراق المالية أو اتخاذ أي قرارات فيما يتعلق بالاستثمارات التي يجب أن يتخذها مدير الصناديق. وبالتالي يجب أن يعتمد البنك على مدير الصندوق ذي الصلة فيما يتعلق بقرارات الإدارة والاستثمار الخاصة بكل مشروع استثمار جماعي أو ورقة مالية. في حالة عدم تمكن مدير الصندوق من الاستثمار في العمل كمدير لمشروع الاستثمار الجماعي والذي قد يحدث، على سبيل المثال، عند الإفلاس أو التصفية، فقد يتعين إنهاء مشروع الاستثمار الجماعي وحله. علاوة على ذلك، في حالة توقف مسؤولي الاستثمار الرئيسيين التابعين لمدير الصندوق المعني عن تقديم خبرتهم الاستشارية إلى مدير الصندوق المعني، فقد تتأثر جودة خدمات إدارة الاستثمار المقدمة إلى مشروع الاستثمار الجماعي بشكل سلبي.

١٠. مخاطر التخلف عن السداد والإعسار

تخضع الاستثمارات (سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة) في الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتغيرات سلبية في الظروف المالية لهذه المؤسسات أو في الظروف الاقتصادية العامة أو كليهما مما قد يضعف قدرة هذه المؤسسات على سداد مدفوعات الفائدة وإرجاع رأس المال. وقد تتأثر أيضاً قدرة هذه المؤسسات على الوفاء بالتزاماتها سلباً من خلال عملها أو أدائها أو تصفيتها، مما قد يزيد من احتمالية التقصير من جانب هذه المؤسسات. قد يؤدي أي تقصير من قبل هذه المؤسسات إلى خسائر كبيرة.

١١. مخاطر الاستثمار في صناديق المؤشرات المتداولة

على الرغم من أن صناديق المؤشرات المتداولة مصممة لتتبع أداء المؤشرات المحددة، إلا أنه سيكون هناك بعض أخطاء التتبع بين الأداء الفعلي لصناديق المؤشرات المتداولة وعائد المؤشر الافتراضي.

يتقلب سعر السوق لصناديق المؤشرات المتداولة بشكل عام وفقاً للعرض والطلب لوحدة صناديق المؤشرات المتداولة وقد يختلف سعر تداول صناديق المؤشرات المتداولة عن صافي قيمة الأصول في صناديق المؤشرات المتداولة. من المستحيل التنبؤ بما إذا كانت الوحدات في أي من صناديق المؤشرات المتداولة ستتداول عند أو أعلى أو أقل من صافي قيمة الأصول الخاصة بها.

إخلاء المسؤولية

- عدم تقديم مشورة ضريبية: لا يقدم البنك مشورة ضريبية مهما كان نوعها، لكننا قد نقدم معلومات أو نغير عن آراء من وقت لآخر على ألا تعتبر مثل هذه المعلومات والآراء مشورة ضريبية. يجب عليك اتخاذ قرار بشأن أية معاملة لودحك بصورة مستقلة بعد إجراء جميع الاستفسارات والتقييمات حسبما تراه مناسباً، ويجب ألا تعتمد على البنك في تقديم المشورة أو التوصيات.
- المشورة المستقلة: إذا كنت تشك في المخاطر التي تنطوي عليها أية ترتيبات تداول أو استثمار أو لم تكن متأكداً أو لم تفهم أي جانب من جوانب بيان الإفصاح عن المخاطر المائل، فيجب عليك طلب مشورة مهنية مستقلة.
- القوانين المعمول بها: نقر أنك على دراية وفهم بجميع القوانين المعمول بها التي تخضع لها وأنت مخول و/أو مفوض بموجب أو بمقتضى أي من هذه القوانين واللوائح و/أو التوجيهات للإيرام أية معاملة تختار المشاركة فيها.

إقرار

- بالتوقيع أدناه تقر وتؤكد ما يأتي:
- أ. أنك قد قرأت بيان الإفصاح عن المخاطر المائل بالكامل.
- ب. أنك وحدك مسؤولاً بشكل مستقل عن تقرير ما إذا كان أي استثمار مناسباً لك.
- ج. تتعهد بالقيام باستثمارات تراها مناسبة وفقاً لإختيارك في المضاطرة.

Main Applicant:

مقدم الطلب الرئيسي:

Joint Applicant:

مقدم الطلب المشترك:

Full Name:

الاسم الكامل:

Full Name:

الاسم الكامل:

Signature:

التوقيع:

Signature:

التوقيع:

The terms and conditions set out herein shall be read in conjunction with the general account terms and conditions with the Bank, the wealth management investment account opening form, investment application form, electronic communications indemnity form, any terms and conditions set forth in the relevant application forms, any product documentation, factsheets, brochures or guide and any other relevant documents forming the service (as defined below) and any supplementary or amendments thereto (collectively, these Terms and Conditions). To the extent of any inconsistencies between the terms and conditions set out herein and that of other documents referred to above, the terms and conditions set out herein shall prevail.

These Terms and Conditions (including any relevant applications and documents) shall be read and implemented in line with the Key Facts Statement.

All investments involve risks. Before investing through the account and use of the service, the Customer should consider and satisfy itself as to the risks of investing in Sharia compliant IUCIs (including IETF, hereafter stated IUCI). The Customer should be aware that the value of the portfolio and the income from the portfolio's underlying investments may fall as well as rise, and that it may not get back its original investment. Past performance of any investments in IUCIs is not indicative of its future performance. Any investment in IUCIs should be made only after consultation with independent qualified sources of investment, legal and tax advice. There can be no assurance that any investment strategy will be successful or that the investment objective of any IUCIs will be met.

1. Definitions

1.1 In these Terms and Conditions, the following expressions have, except where the context otherwise requires, the meanings set out here under:

Account means an account opened and maintained by the Customer with the Bank in order to have access to the service, which includes a joint account, based on the type of account eligible for the service.

Affiliate means any subsidiary, related company or associate of an entity.

AllFunds means AllFunds Bank International S.A., a company incorporated under the laws of Luxembourg, a distributor of the Sharia compliant IUCIs.

Applicable Law means any law, regulation, rule, executive order, decree, code of practice, circular, guideline note or injunction of, or made by any government or regulatory authority, which is applicable to the Customer, the Bank, the IUCIs, AllFunds and any service provider providing a service in relation to the IUCIs.

Application Form means the relevant administrative or application form prescribed by the Bank from time to time for the opening of an account or submitting an order, which may be in paper form or in the form of an electronic record.

Bank Ahli Bank S.A.O.G and/ or any entity or its group, subsidiaries, and its successors and assigns ahilbank SAOG (the 'Bank') is a joint stock company incorporated in the Sultanate of Oman (C.R No: 1558560) and is licensed by CBO to be engaged in commercial & investment banking activities.

Business Day means a day (other than a friday, saturday or a public holiday) on which the Bank is generally open for business in the Sultanate of Oman.

Competent Authority means a government, supranational, local government, statutory or regulatory body or any subdivision thereof and any ministerial or governmental, semi / quasigovernmental, or other regulatory department, body, instrumentality, agency or official court or tribunal having jurisdiction over the Customer, the Bank, the UCIs, AllFunds and any service provider providing a service in relation to the UCIs.

CRS means the Common Reporting Standard under which participating jurisdictions will be required to exchange certain information held by financial institutions regarding their non-tax resident clients.

Custodian means, collectively, the entity or entities which may be appointed as custodian or sub-custodian for the Bank or AllFunds to perform the Service.

Customer means the person in whose name(s) the Account is held and for the avoidance of doubt includes all joint account holders.

ETFs means exchange traded funds traded on the relevant stock exchanges.

FATCA means the United States Foreign Account Tax Compliance Act.

Force Majeure Events means unforeseeable events that are beyond the reasonable control of a party, including but not limited to acts of God, hostilities, riot, uprising, flood, fire, storm, explosion, landslide, earthquake, sabotage, acts of terrorism, war (declared or undeclared), accidents, epidemics, pandemics, strikes, lockouts, power blackouts or failure, labour disputes, acts, demands or requirements of a Competent Authority, which prevent or delay the affected party's performance of any of its obligations under these Terms and Conditions.

Losses means any and all claims, demands, suits, judgments, actions, proceedings, losses, damages, liabilities, costs and expenses of any nature whatsoever and howsoever arising (including, without limitation, legal costs on a full indemnity basis).

Order means any authorisation, request, instruction or order (in whatever form and howsoever sent) given or transmitted to the Bank by the Customer or which the Bank reasonably believes to be the authorisation, request, instruction or order of the Customer, and includes any authorisation, request, instruction or order to revoke, ignore or vary any previous authorisation, request, instruction or order, and includes an instruction or order to purchase, subscribe, switch, transfer, disposal or redeem Shares.

PEP means a politically exposed person who is (i) currently or formerly appointed to a prominent position in the Sultanate of Oman or a foreign country, and their family members and close associates; or (ii) currently or formerly appointed to a prominent position in an international organizations, and their family members and close associates, and includes the Head of State, Head of Government and Ministers and all Ministry official with the rank of Undersecretary and above, senior judicial officials, senior military officials, senior executives of state owned enterprises/ corporations, senior officials/ politicians of major political parties and senior officials entrusted with prominent function by an international organization, such as directors, deputy directors and members of the board. "Family members" include parents, siblings, children, spouses and in laws. "Close associates" include individuals who are widely and publicly known as close business colleagues, personal advisors and individuals who are in a position to benefit significantly from close business associates with the politically exposed person's spouse and in laws.

يجب قراءة الشروط والأحكام الواردة في هذا المستند جنباً إلى جنب مع الشروط والأحكام العامة لحساب البنكين، وإستثمار فتح حساب إستثمار إدارة الثروات، وإستثمار طلب الإستثمار، وإستثمار تعويض الاتصالات الإلكترونية، وأي شروط وأحكام منصوص عليها في إستثمارات الطلبات ذات الصلة، أي وثائق عن المنتج، صحائف وقائع، مطويات أو كتيبات توضيحية وأي مستندات أخرى ذات صلة تشكل الخدمة كما هو محدد أدناه (وأي إضافات أو تعديلات عليها) مجتمعة هذه الشروط والأحكام، يجب قراءة هذه الشروط والأحكام (بما في ذلك أي إستثمارات ومستندات ذات صلة) وتفقيدها بما يتماشى مع بيان الحقائق الرئيسية. عند وجود أي تناقض بين الشروط والأحكام المنصوص عليها في هذا المستند وشروط وأحكام المستندات الأخرى المشار إليها أعلاه، تسود الشروط والأحكام المنصوص عليها هنا.

تحكم هذه الشروط والأحكام العلاقة بين البنك والعميل وجميع الحسابات والخدمة التي يقدمها البنك للعميل. يرجى قراءة وتطبيق الأحكام والشروط بالتوافق مع بيان الحقائق الرئيسية.

جميع الإستثمارات تنطوي على مخاطر. قبل الإستثمار من خلال الحساب وإستخدام الخدمة، يجب على العميل مراعاة مخاطر الإستثمار في مشاريع الإستثمار الجماعي (بما في ذلك صناديق المؤشرات المتداولة والإقتناع بها). يجب أن يدرك العميل أن قيمة المحفظة والدخل من الإستثمارات الأساسية للمحفظة قد ينخفض أو يرتفع، وقد لا يستعيد إستثماره الأصلي. لا يعتبر الأداء السابق لأي إستثمارات في مشاريع الإستثمار الجماعي مؤشراً على أدائها المستقبلي. يجب أن لا يتم أي إستثمار في مشاريع الإستثمار الجماعي إلا بعد التشاور مع مصادر إستثمار مؤهلة مستقلة، والمشورة القانونية والضريبية. لا يمكن أن يكون هناك ضمان لنجاح أي إستراتيجية إستثمار أو ضمان لتحقيق الهدف الإستثماري لأي من مشاريع الإستثمار الجماعي.

١. التعريفات

في هذه الشروط والأحكام يكون للتعبيرات التالية المعاني الموضحة أدناه – ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

الحساب يعني الحساب الذي يفتحه ويحتفظ به العميل لدى البنك من أجل الوصول إلى الخدمة، والتي تتضمن حساباً مشتركاً، بناءً على نوع الحساب المؤهل للخدمة.

الشركة التابعة تعني أي شركة فرعية أو شركة ذات صلة أو شركة زميلة لكيان ما.

أولفاندرز تعني بنك أولفاندرز الدولي ش.م، وهي شركة تأسست بموجب قوانين لوكسمبورغ، وهي مزود مشاريع الإستثمار الجماعي.

القانون المعمول به يعني أي قانون أو لائحة أو قاعدة أو أمر تنفيذي أو مرسوم أو مدونة ممارسات أو تعميم أو مذكرة إرشادية أو أمر قضائي صادر عن أي حكومة أو سلطة تنظيمية تسري على العميل، البنك، مشاريع الإستثمار الجماعي، أولفاندرز وأي مقدم خدمة يقدم خدمة تتعلق بمشاريع الإستثمار الجماعي.

إستثمار الطلب يعني الإستثمار الإدارية أو إستثمار الطلب ذي الصلة التي يحددها البنك من وقت لآخر لفتح حساب أو تقديم طلب، والتي قد تكون في شكل ورقى أو في شكل سجل إلكتروني.

البنك يعني البنك الأهلي ش.م.ع. و / أو أي كيان من مجموعته، شركاته التابعة وورثته والمتنازل لهم، البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عمان (سجل تجاري رقم: ١٥٥٨٥٠) ومخصص من قبل البنك المركزي العماني لمزاولة الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية.

يوم العمل يعني اليوم (بخلاف الجمعة أو السبت أو العطلة الرسمية) الذي يكون البنك فيه مفتوحاً بشكل عام للعمل في سلطنة عمان.

السلطة المختصة تعني هيئة حكومية أو فوق وطنية أو حكومة محلية أو تشريعية أو تنظيمية أو أي قسم فرعي منها وأي إدارة وزارية أو حكومية أو شبه حكومية أو إدارة تنظيمية أخرى أو هيئة أو أداة أو وكالة أو محكمة رسمية أو هيئة قضائية لها سلطة قضائية على العميل، البنك، مشاريع الإستثمار الجماعي، أولفاندرز، وأي مقدم خدمة يقدم خدمة فيما يتعلق بمشاريع الإستثمار الجماعي.

معيار الإبلاغ المشترك يعني معيار الإبلاغ المشترك الذي بموجبيه يطلب من السلطات القضائية المشاركة تبادل بعض المعلومات التي تحتفظ بها المؤسسات المالية فيما يتعلق بعملائها غير ذوي الإقامة الضريبية

الوصفي يقصد به إجمالاً الكيان أو الكيانات التي قد يتم تعيينها كوصفي أو وصفي ثانوي للبنك أو أولفاندرز لأداء الخدمة.

العميل يعني الشخص الذي يتم الاحتفاظ بالحساب باسمه (بأسمائه) ولتجنب الشك يشمل جميع أصحاب الحساب المشترك.

صناديق المؤشرات المتداولة تعني صناديق المؤشرات المتداولة في البورصات ذات الصلة.

فاتكا يعني قانون الولايات المتحدة بشأن الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية.

أحداث القوة القاهرة تعني الأحداث غير المتوقعة الخارجة عن السيطرة المعقولة لأي طرف، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الغضب، الأعمال العدائية، أعمال الشغب، الانفجارات، الفيضانات، الحرائق، العواصف، الانفجارات، الانهيارات الأرضية، الزلازل، التخريب، أعمال الإرهاب، والحرب (معلنة أو غير معلنة)، الحوادث، الأوبئة، الجائحات، الإضرابات، الإغلاق، انقطاع التيار الكهربائي أو تعطله، النزاعات العمالية، مطالبات أو متطلبات سلطة مختصة، والتي تمنع أو تؤخر أداء الطرف المتضرر لأي من التزاماته بموجب هذه الشروط والأحكام.

الخسائر تعني أي وجميع المطالبات والطلبات والدعاوى والأحكام والإجراءات والخسائر والأضرار والديون والتكاليف والمصروفات من أي نوع ومهما كان سببها (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التكاليف القانونية على أساس التعويض الكامل).

الطلب يعني أي تفويض أو طلب أو تعليمات أو أمر (بأي شكل وبغض النظر عن طريقة إرساله) يتم تقديمه أو إرساله إلى البنك من قبل العميل أو يعتقد البنك بشكل معقول أنه تفويض أو طلب أو تعليمات أو أمر من العميل، ويتضمن أي تفويض أو طلب أو تعليمات أو أمر لإلغاء أو تجاهل أو تغيير أي تفويض أو طلب أو تعليمات أو أوامر سابقة، ويتضمن تعليمات أو أمر شراء أو اشتراك أو تعديل أو تحويل أو التصرف في أو إستبدال الأسهم.

شخصية سياسية بارزة تعني الشخص صاحب النفوذ السياسي الذي (١) تم تعيينه حالياً أو سابقاً في منصب بارز في سلطنة عمان أو بلد أجنبي وأفراد أسرهم وشركاتهم المقربين، أو (٢) المعينين حالياً أو سابقاً في منصب بارز في إحدى المنظمات الدولية وأفراد أسرهم والمقربين، ويشمل ذلك رئيس الدولة ورئيس الحكومة والوزراء وجميع المسؤولين في الوزارة برتبة وكيل وزارة فما فوق، وكبار المسؤولين القضائيين، كبار المسؤولين العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين للمؤسسات / الشركات المملوكة للدولة، كبار المسؤولين / السياسيين من الأحزاب السياسية الكبرى وكبار المسؤولين الموكلين بوظيفة بارزة من قبل منظمة دولية، مثل المديرين ونواب المديرين وأعضاء مجلس الإدارة، "أفراد الأسرة" يشملون الوالدين والأشقاء والأبناء والأزواج والأحفاد. يشمل "المعاونين الطبيعيين" الأفراد المعروفين على نطاق واسع وعلمياً كزملاء عمل مقربين، والمستشارين الشخصيين والأفراد الذين هم في وضع يمكنهم من الاستفادة بشكل كبير من شركاء العمل المقربين من زوج الشخص البارز سياسياً وأصهاره.

Portfolio means all Shares and investments in the UCIs made by or on behalf of the Customer through the Account.

Risk Disclosure Statement means the risk disclosures set out in Schedule 1.

Service means the investment and wealth related services offered by the Bank through which a Customer may maintain an Account with the Bank for the purpose of investments in the UCIs.

Shares means shares of the UCIs owned by the Customer and held by the Bank on behalf of the Customer.

UCIs means undertakings for collective investments and ETFs made available by AllFunds to the Bank and approved for distribution by the Competent Authority in Oman for the purpose of the Bank providing the Service to the Customer.

Transaction means any transaction effected under the Account in respect of any cash or investment, and includes purchase, subscription, switch, transferring, disposal and redemption of any Shares in the UCIs.

2. Application of Terms and Conditions

- These Terms and Conditions shall apply in relation to the Account currently requested or applied for by or for the Customer and the provision of the Service by the Bank to the Customer.
- Use by the Customer of the Account and Service at any time, including the opening of an Account and issuing any Order or entering into any Transaction through an Account, shall indicate to the Bank of the Customer's acceptance and agreement to be bound by these Terms and Conditions (as applicable).
- In the event of any conflict or inconsistency between any of these Terms and Conditions and any previous or subsequent agreement between the Bank and the Customer with respect to the Account or Service, the provisions of these Terms and Conditions governing the usage and operation of the Account or Service shall prevail.

3. Account Opening

- The Customer may, by submitting the relevant Application Form, request the Bank to open an Account for the Customer.
- The acceptance of any Application Form by the Bank will be subject to:
 - the Bank's receipt of all relevant documents/ information in such form acceptable to the Bank; and
 - such other conditions and limitations as the Bank may impose from time to time.
- Subject to the Applicable Law, the Bank has the right to reject any Application Form at its absolute discretion, including for reasons of provision of non satisfactory documents to fulfill the Bank's legal and regulatory obligations.
- The Account will consist of such cash as the Customer may place for the purpose of any investments in the UCIs made through the Account and use of the Service.
- The Customer agrees to provide to the Bank such documents as the Bank may request from time to time, including but not limited to documents relating to (where relevant) the Customer's identity, domicile, tax status, source of funds and source of wealth. The Customer shall also disclose if he/ she is or at any time becomes a PEP, including details of the role/position held that qualifies the Customer as a PEP.
- The Customer can open a joint account and hold the UCIs jointly. Both the joint account holders need to sign the Application Form and specify the type of signing mandate.

4. Delegation

- The Bank may delegate any or all of aspect of the Service to its Affiliates or any other person as the Bank may appoint, and may provide information about the Customer, the Account and the Portfolio to any such person. No additional fees shall be imposed for such services except as otherwise agreed. Subject to the extant laws and regulatory requirements, the Bank may to the extent necessary to fulfill its obligations and exercise its rights under this Agreement and other relevant documents disclose to one of its affiliates or any other person as appointed by the Bank.
- The Bank may employ agents (including Affiliates) to perform any administrative, dealing or ancillary services (including, but not limited to, back-office processing and reconciliation of trades, valuation of the Portfolio and maintenance of records) required to enable the Bank to perform the Service.

5. UCIs

- The UCIs are distributed by AllFunds and the Bank acts as a local sub-distributor of the UCIs in the Sultanate of Oman. The Bank is responsible for the sale of the UCIs in the Sultanate of Oman but the Bank is not responsible for the UCIs themselves.
- The Bank is not an agent of AllFunds or an agent of the ultimate distributor or promoter of the UCIs. The Bank is approved and authorized to distribute the UCIs in the Sultanate of Oman by the Capital Market Authority.
- The Customer must read the product documentation or offering document relating to the UCIs, ensuring that the Customer understands the way the UCIs works, all applicable fees and charges and the risks in investing in the UCIs. The Bank will distribute to the Customer the fact sheet and other relevant documents made available to it in relation to the UCIs, however the Bank shall neither be responsible for the contents or information in the offering documents, factsheets and other relevant documents nor the accuracy, adequacy or completeness of information and documents of the UCIs made available to the Customer. Any such information contained in these documents shall not be treated or construed as an advice by the Bank to the Customer. The Bank will not be responsible for any Losses that the Customer may suffer or incur as a result of any action taken or omitted to be taken by the Customer on the basis of such information or any investment decision made by the Customer following reliance on the factsheets and/or other relevant documents.
- The Bank shall perform the Service on behalf of the Customer through the platform approved and provided by AllFunds (the Platform). All Transactions carried out by the Bank on behalf of the Customer shall be carried out with the mediation of AllFunds.
- In its role as a local sub-distributor of UCIs in the Sultanate of Oman, the Bank may receive certain remunerations such as distribution fee. The Bank ensures that such inducements enhance the quality of the Service and shall not impair compliance with its duty to act in the best interest of the Customer.

المحفظة تعني جميع الأسهم والاستثمارات في مشاريع الاستثمار الجماعي التي تتم بواسطة العميل أو نيابة عنه من خلال الحساب.

بيان الإفصاح عن المخاطر يعني الإفصاح عن المخاطر المنصوص عليها في الجدول أ.

الخدمة تعني الخدمات المتعلقة بالاستثمار والثروة التي يقدمها البنك والتي يمكن للعميل من خلالها الاحتفاظ بحساب لدى البنك بغرض الاستثمار في مشاريع الإستثمار الجماعي.

الأسهم تعني الأسهم في مشاريع الاستثمار الجماعي المملوكة للعميل والتي يحتفظ بها البنك نيابة عن العميل.

مشاريع الاستثمار الجماعي تعني مشاريع الإستثمار الجماعي وصناديق الاستثمار المتداولة التي يوفرها أولفاندز للبنك وتمت الموافقة على توزيعها من قبل السلطة المختصة في سلطنة عمان بغرض قيام البنك بتقديم الخدمة للعميل.

المعاملة تعني أي معاملة يتم إجراؤها بموجب الحساب فيما يتعلق بأي نقد أو استثمار، وتشمل الشراء والاشتراك والتبديل والتحويل والتصرف والاستبدال لأي أسهم في مشاريع الاستثمار الجماعي.

٢. تطبيق الشروط والأحكام

٢,١ تسري هذه الشروط والأحكام فيما يتعلق بالحساب المطلوب أو المقدم له حالياً من قبل العميل أو من أجله وتوفير الخدمة من قبل البنك للعميل.

٢,٢ استخدام العميل للحساب والخدمة في أي وقت، بما في ذلك فتح حساب وإصدار أي طلب أو الدخول في أي معاملة من خلال حساب، سيدل على قبول العميل وموافقته على الالتزام بهذه الشروط والأحكام (حسب الاقتضاء).

٣,٢ في حالة وجود أي تعارض أو تضارب بين أي من هذه الشروط والأحكام وأي اتفاقية سابقة أو لاحقة بين البنك والعميل فيما يتعلق بالحساب أو الخدمة، فسوف تسود هذه الشروط والأحكام التي تحكم استخدام وتشغيل الحساب أو الخدمة.

٣. فتح الحساب

٣,١ يجوز للعميل أن يطلب من البنك فتح حساب للعميل من خلال تقديم إستمارة الطلب ذي الصلة.

٢,٣ يخضع قبول أي إستمارة طلب من قبل البنك لما يلي:
أ) استلام البنك لجميع المستندات / المعلومات ذات الصلة بالشكل المقبول لدى البنك، و

ب) الشروط والقيود الأخرى التي قد يفرضها البنك من وقت لآخر.

٣,٣ وفقاً للقانون المعمول به، يحق للبنك رفض أي إستمارة طلب وفقاً لتقديره المطلق، بما في ذلك لأسباب تقديم مستندات لا تفي بالالتزامات القانونية والتنظيمية للبنك.

٤,٣ سيتألف الحساب من الأموال النقدية التي قد يضعها العميل لغرض أي استثمارات في مشاريع الاستثمار الجماعي التي تتم من خلال الحساب واستخدام الخدمة.

٥,٣ يوافق العميل على تزويد البنك بالمستندات التي قد يطلبها البنك من وقت لآخر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المستندات المتعلقة بهوية العميل ومحل إقامته ووضع الضريبي ومصدر الأموال ومصدر الثروة (عند الاقتضاء)، ويجب على العميل أيضاً الإفصاح عما إذا كان هو / هي شخصية سياسية بارزة أو أصبح كذلك في أي وقت، موضعاً تفاصيل الدور / المنصب الذي يشغله / يشغلها شخصاً سياسية بارزة.

٦,٣ يمكن للعميل فتح حساب مشترك والدخول في مشاريع الاستثمار الجماعي بشكل مشترك. يحتاج كل من أصحاب الحساب المشترك إلى التوقيع على إستمارة الطلب وتحديد نوع تفويض التوقيع.

٤. التفويض

١,٤ يجوز للبنك تفويض أي أو كل جانب من جوانب الخدمة إلى الشركات التابعة له أو أي شخص آخر بدعيه البنك، ويجوز له تقديم معلومات عن العميل والحساب والمحفظة لأي شخص من هذا القبيل. ولن يتم فرض أي رسوم إضافية على هذه الخدمات ما لم يتم الاتفاق على خلاف ذلك، مع مراعاة القوانين والمتطلبات التنظيمية المعمول بها، يجوز للبنك بالقدر اللازم الوفاء بالتزاماته وممارسة حقوقه بموجب هذه الاتفاقية والوثائق الأخرى ذات الصلة التي يكشف عنها لأحد الشركات التابعة له أو أي شخص آخر يعينه البنك.

٢,٤ يجوز للبنك توظيف وكلاء (بما في ذلك الشركات التابعة) لأداء أي خدمات إدارية أو تجارية أو خدمات إضافية (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، معالجة المكاتب الخلفي وتسوية الصفقات، وتقييم المحفظة والاحتفاظ بالسجلات) المطلوبة لتمكين البنك. لأداء الخدمة.

٥. مشاريع الاستثمار الجماعي

١,٥ يتم توزيع مشاريع الاستثمار الجماعي من قبل أولفاندز ويعمل البنك كموزع فرعي محلي لمشاريع الاستثمار الجماعي في سلطنة عمان. يعتبر البنك مسؤولاً عن بيع مشاريع الاستثمار الجماعي في سلطنة عمان ولكنه ليس مسؤولاً عن مشاريع الاستثمار الجماعي نفسها.

٢,٥ البنك ليس وكيلًا لبنك أولفاندز أو وكيلًا للموزع النهائي أو الموزع لمشاريع الاستثمار الجماعي. البنك معتمد ومصرح له بتوزيع مشاريع الاستثمار الجماعي في سلطنة عمان من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

٣,٥ يجب على العميل قراءة وثائق المنتج أو تقديم المستند المتعلق بمشاريع الاستثمار الجماعي، مما يضمن أن العميل يفهم الطريقة التي تعمل بها مشاريع الاستثمار الجماعي، وجميع الرسوم والتكاليف المطبقة والمخاطر في الاستثمار في مشاريع الاستثمار الجماعي. سوف يوزع البنك على العميل صحائف الوقائع وغيرها من الوثائق ذات الصلة المتاحة له فيما يتعلق بمستندات مشاريع الاستثمار الجماعي، ومع ذلك لن يكون البنك مسؤولاً عن المحتويات أو المعلومات الواردة في وثائق العرض وصحائف الحقائق والوثائق الأخرى ذات الصلة ولا عن الدقة والكفاءة. أو اكتمال المعلومات والوثائق الخاصة بمشاريع الاستثمار الجماعي المتاحة للعميل. لن يتم التعامل مع أي من هذه المعلومات الواردة في هذه المستندات أو تفسيرها على أنها نصيحة من البنك للعميل. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر قد يتكبدها العميل نتيجة لأي إجراء تم اتخاذه أو تجاهله من قبل العميل على أساس هذه المعلومات أو أي قرار استثماري يتخذه العميل بعد الاعتماد على صحائف الوقائع. و / أو الوثائق الأخرى ذات الصلة.

٤,٥ يجب على البنك أداء الخدمة نيابة عن العميل من خلال المنصة المعتمدة والمقدمة من أولفاندز (المنصة)، يجب تنفيذ جميع المعاملات التي يقوم بها البنك نيابة عن العميل بواسطة أولفاندز.

٥,٥ يجوز للبنك، من خلال دوره كموزع فرعي محلي لمشاريع الاستثمار الجماعي في سلطنة عمان، تلقي بعض المكافآت مثل رسوم التوزيع. يؤكد البنك أن مثل هذه الحوافز تعزز جودة الخدمة ولن تقلل من الامتثال لواجبه في التصرف بما يحقق مصلحة العميل على أفضل وجه.

6. Execution of Investment

- 6.1 The Bank is providing the Service on an execution basis only and Transactions are executed by the Bank upon specific Orders or instructions by the Customers in accordance with these Terms and Conditions and with no advice from the Bank.
- 6.2 The Customer may carry out a Transaction by submitting an Order to the Bank, including the following:
- subscribe for Shares in one or more UCIs;
 - withdraw cash or realise investments;
 - switch Shares from one or more UCIs to one or more other UCIs available for switching; and
 - cancel subscriptions in UCIs.
- 6.3 Shares of in any UCIs to be acquired or realised pursuant to an Order will be acquired or realised at the prevailing unit price of a Share at the relevant valuation date for that UCI on the date that the relevant investment manager (on behalf of that UCI) accepts and carries out the transaction request received from the Bank, and in the case of subscription applications, to be accepted only on a cleared funds basis, such later valuation date after the date the UCI (or the relevant person, on behalf of the UCI) receives the funds.
- 6.4 The Customer acknowledges that all unit prices of Shares quoted by the Bank to the Customer are based on prices provided by the relevant investment manager and are indicative only. The Customer further accepts that the applicable unit prices in relation to an Order may be different from the indicated or quoted prices and the Bank shall bear no liability or responsibility whatsoever to the Customer for any such difference.
- 6.5 While the Bank endeavour to process an Order in a timely manner, completion of the relevant Transactions is dependent on the individual investment manager's operations and processes and on the specific procedures for each particular UCI. The Customer agrees that the Bank shall bear no liability or responsibility to the Customer whatsoever for any act, omission or default by the relevant UCIs or its investment manager.
- 6.6 The Bank will not make any investments on the Customer's behalf without the Order to do so. The Customer acknowledges and agrees that:
- the Customer will place no reliance on the Bank in making any investment decision;
 - in deciding on any Transaction the Customer shall do so entirely on the Customer's own assessment of the merits of any such Transaction; and
 - the Customer is responsible for ensuring that the investments made by the Customer meet his/ her investment objectives and that the Customer is in compliance with Applicable Law.

7. Orders

- 7.1 The Customer may not place an Order for a Transaction until the Bank has had carried out at least one in-person meeting with the Customer (through its designated employee from the relevant department).
- 7.2 The Customer may place an Order for a Transaction by completing and signing the relevant Application Form and submitting it personally to the Bank at any of the private banking branch of the Bank or sending it by post, facsimile or electronic mail. For submissions of Orders through electronic mails, the Customer must have had completed, signed and submitted the electronics communication indemnity form to the Bank, otherwise the Bank has the right to decline to accept or act on such Orders.
- 7.3 Any Order received after the applicable cut-off time will be deemed to have received by the Bank on the next Business Day.
- 7.4 Any Order sent by the Customer to the Bank shall be deemed as firm orders. The Customer may cancel or amend any Order sent with sufficient prior notice ahead of execution of the same so that the relevant execution may be carried out under the new Order sent by the Customer. The Bank shall use third parties that are members of the relevant stock exchange in which the UCIs are traded for execution of Orders and shall not be responsible for their acts or omissions.
- 7.5 The Bank may in good faith rely on any Order or communication which is reasonably believed to have been issued by the Customer. Without prejudice to paragraph 7.6, the Bank reserves the right to seek further confirmation of an Order or carry out a verification through a telephone call or electronic mail to the Customer for the purposes authenticating or confirming an Order.
- 7.6 The Bank may decline to accept or act upon any Order or other communication:
- which it reasonably believes not to have been issued in accordance with the provisions of these Terms and Conditions;
 - if it reasonably considers that compliance with such Order would be impracticable or would give rise to a breach of any Applicable Law;
 - that are, in the Bank's opinion, incomplete, unclear or ambiguous; or
 - if the signature of the Customer differs from that given as a specimen to the Bank; and
 - to comply with the Bank's legal and regulatory obligations, including in respect of anti money laundering, fraud prevention and/ or prevention of the financing of terrorism, tax requirements, FATCA and CRS, and the Bank shall not incur any liability to the Customer as a result of the Bank's rejection as above.
- 7.7 In the event that the Customer issues or purports to issue any Order or communication (whether via post, facsimile or electronic mail), the Bank may (but shall not be obliged to) accept, rely on, or act upon, or declining to accept or act upon, such Order or communication and in so doing, the Bank shall not in any way be liable for any Loss which the Customer may sustain, suffer or incur in consequence thereof and the Customer undertakes to indemnify and keep indemnified the Bank in full against any Losses which the Bank may sustain, suffer or incur in consequence thereof.

8. Dealings and Transactions

- 8.1 The Customer agrees that all Transactions will be effected in accordance with the rules and regulations of the relevant market or exchange, and that the Bank may take all such steps as may be required or permitted by such rules and regulations and/or by good market practice.
- 8.2 The Bank may aggregate Transactions for the Portfolio with those of its other customers.
- 8.3 Any payment derived from the UCIs that the Customer is entitled to receive shall be made after deduction of any applicable withholding or taxes and charges, as applicable. Subject to paragraph 8.4 below, in the event that the Bank fails to pay any amount to the Customer in due time and manner, the Bank shall compensate the Customer only for the actual and direct costs suffered by the Customer due to a delayed payment.

٦. تنفيذ الاستثمار

- ٦,١ يقدم البنك الخدمة على أساس التنفيذ فقط ويتم تنفيذ المعاملات من قبل البنك بناء على أوامر أو تعليمات محددة من قبل العملاء وفقا لهذه الشروط والأحكام وبدون مشورة من البنك.
- ٦,٢ يجوز للعميل إجراء معاملة من خلال تقديم طلب إلى البنك، بما في ذلك ما يلي:
- الاشتراك في الأسهم في واحد أو أكثر من مشاريع الاستثمار الجماعي،
 - سحب النقد أو تحقيق الاستثمارات.
 - تحويل الأسهم من واحد أو أكثر من مشاريع الاستثمار الجماعي إلى واحد أو أكثر من مشاريع الاستثمار الجماعي الأخرى المتاحة للتحويل، و
 - إلغاء الاشتراكات في مشاريع الاستثمار الجماعي.
- ٦,٣ سيتم اقتناء أو تحقيق أسهم أي من مشاريع الاستثمار الجماعي وفقا لأي أمر بسعر الوحدة السائد للسهم في تاريخ التقييم ذي الصلة بمشروع الاستثمار الجماعي ذلك في التاريخ الذي يكون فيه مدير الاستثمار المعني (ناتجة عن هذا المشروع) قد قبل ونفذ طلب المعاملة المستلمة من البنك، وفي حالة طلبات الاشتراك يتم قبولها فقط على أساس أموال خالصة، في تاريخ التقييم اللاحق بعد تاريخ استلام مشروع الاستثمار الجماعي (أو الشخص المعني ناتجة عن مشروع الاستثمار الجماعي للأموال).

٦,٤ يقر العميل بأن جميع أسعار الوحدات للأسهم التي يقدمها البنك للعميل تستند إلى الأسعار المقدمة من قبل مدير الاستثمار المعني وهي إرشادية فقط. كما يوافق العميل على أن أسعار الوحدات المطبقة فيما يتعلق بأمر ما قد تختلف عن الأسعار المشار إليها أو المعروضة ولن يتحمل البنك أي التزام أو مسؤولية من أي نوع تجاه العميل عن أي اختلاف من هذا القبيل.

٦,٥ بينما يسعى البنك إلى معالجة الطلب في الوقت المناسب، فإن إكمال المعاملات ذات الصلة يعتمد على عمليات وإجراءات مدير استثمار الفرد وعلى الإجراءات المحددة لكل مشروع استثمار جماعي محدد. يوافق العميل على أن البنك لن يتحمل أي التزام أو مسؤولية تجاه العميل على الإطلاق عن أي فعل أو إغفال أو تقصير من جانب مشاريع الاستثمار الجماعي ذات الصلة أو مدير الاستثمار.

٦,٦ لن يقوم البنك بأي استثمارات نيابة عن العميل دون وجود أمر للقيام بذلك. يقر العميل ويوافق على ما يلي:

- أ) لن يعتمد العميل على البنك في اتخاذ أي قرار استثماري
- ب) عند اتخاذ قرار بشأن أي معاملة، يجب على العميل القيام بذلك بالكامل بناء على تقييم العميل الخاص لمزايا أي معاملة من هذا القبيل، و
- ج) يكون العميل مسؤولاً عن ضمان أن الاستثمارات التي يقوم بها العميل تلبى أهدافه / أهدافها الاستثمارية وأن العميل ملتزم بالقانون المعمول به.

٧. الطلبات

٧,١ لا يجوز للعميل تقديم طلب لإجراء معاملة حتى يعقد البنك على الأقل إجتماع شخصي واحد مع العميل (من خلال موظفه المعين من الإدارة ذات الصلة).

٧,٢ يجوز للعميل تقديم طلب لإجراء معاملة عن طريق استكمال وتوقيع إستمارة الطلب ذي الصلة وتقديمها شخصيا إلى البنك في أي فرع من فروع الصيرفة الخاصة في البنك أو إرساله بالبريد أو بالفاكس أو بالبريد الإلكتروني. لتقديم الطلبات من خلال رسائل البريد الإلكتروني يجب أن يكون العميل قد أكمل ووقع وقدم إستمارة تعويض الاتصالات الإلكترونية إلى البنك، وإلا فإنه يحق للبنك رفض قبول هذه الطلبات أو التصرف بناء عليها.

٧,٣ أي طلب يتم استلامه بعد موعد قيد الودائع في الحساب المعمول به سيعتبر أن البنك قد استلمه في يوم العمل التالي.

٧,٤ تعتبر أي أوامر يرسلها العميل إلى البنك أوامر مؤكدة. يجوز للعميل إلغاء أو تعديل أي طلب يتم إرساله بإرسال إشعار مسبق قبل وقت كافٍ من تنفيذ الطلب بحيث يمكن تنفيذ المعاملة ذات الصلة وفقا للأمر الجديد الذي أرسله العميل. سيقوم البنك باستخدام أطراف ثالثة أعضاء في البورصة ذات الصلة التي يتم فيها تداول مشاريع الاستثمار الجماعي لتنفيذ الأوامر ولن يكون مسؤولا عن أفعالهم أو تقصيرهم.

٧,٥ يمكن للبنك أن يعتمد بحسن نية على أي أمر أو اتصال يعتقد بشكل معقول أنه صادر من العميل. مع عدم الإخلال بالفقرة ٧,٦، يحتفظ البنك بالحق في طلب مزيد من التأكيد على الطلب أو إجراء التحقق من خلال مكالمة هاتفية أو بريد إلكتروني إلى العميل لأغراض المصادقة على الطلب أو تأكيده.

- ٧,٦ يجوز للبنك رفض قبول أو التصرف بناء على أي أمر أو اتصال آخر:
- أ) يعتقد بشكل معقول أنه لم يتم إصداره وفقا لبنود هذه الشروط والأحكام،
- ب) إذا رأى بشكل معقول أن الامتنال لهذا الأمر سيكون غير عملي أو من شأنه أن يؤدي إلى خرق أي قانون المعمول به،
- ج) التي يرى العميل أنها غير كاملة أو غير واضحة أو غامضة، أو
- د) إذا كان توقيع العميل يختلف عن ذلك المعطى للبنك، و
- هـ) للائتمان للالتزامات القانونية والتنظيمية للبنك، بما في ذلك ما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال والاحتيال و / أو محاربة تمويل الإرهاب، والمتطلبات الضريبية، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية، ومعايير الإبلاغ المشترك. ولن يتحمل البنك أي مسؤولية تجاه العميل نتيجة رفض البنك على النحو الوارد أعلاه.

٧,٧ في حالة قيام العميل بإصدار أو ادعاء إصدار أي طلب أو اتصال (سواء عن طريق البريد أو الفاكس أو البريد الإلكتروني)، يجوز للبنك (ولكن لن يكون ملزما) بقبول أو الاعتماد أو التصرف بناء على ذلك الأمر أو رفض قبول أو التصرف بناء على هذا الأمر أو الاتصال. وعند القيام بذلك، لن يكون البنك مسؤولا بأي حال من الأحوال عن أي خسارة قد تحدث للعميل أو يتكبدها نتيجة لذلك ويتعهد العميل بتعويض البنك تعويضا كاملا مقابل أي خسائر قد تحدث للبنك أو يتكبدها نتيجة لذلك.

٨. الصفقات والمعاملات

٨,١ يوافق العميل على أن جميع المعاملات سيتم تنفيذها وفقا للقواعد واللوائح الخاصة بالسوق أو البورصة ذات الصلة ، وأنه يجوز للبنك اتخاذ جميع الخطوات التي قد تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب هذه القواعد واللوائح و / أو من خلال الممارسة التجارية الجيدة.

٨,٢ يجوز للبنك تجميع معاملات للمحافظة مع تلك الخاصة بعملائه الآخرين.

٨,٣ أي مدفوعات مستمدة من مشاريع الاستثمار الجماعي التي يحق للعميل استلامها يجب أن تتم بعد خصم أي افتتاع أو ضرائب ورسوم معمول بها، حسب الاقتضاء. وفقا للفقرة ٨,٤ أدناه في مثلئ فشل البنك في دفع أي مبلغ للعميل في الوقت المناسب وبالطريقة المناسبة، يجب على البنك تعويض العميل فقط عن التكاليف الفعلية والمباشرة التي تكبدها العميل بسبب تأخر السداد.

8.4 Any complaint or claim by the Customer on any delayed payment from the UCIs shall be determined by the Bank on a case by case basis, taking into account the facts and circumstances giving rise to the complaint or claim. The Bank shall not be responsible for delayed payment of the amounts that must be paid by the UCIs through its depository bank, or its correspondent banks, in respect of the UCIs, without prejudice to the fact that should an event occurs, the Bank may, but is not obliged, to take the necessary actions to claim any possible damages and any legal fees, costs and expenses associated therewith shall be deducted from the amount due to the Customer.

8.5 Although the Bank will endeavour to process all Orders with the highest degree of accuracy and diligence, it shall not be responsible nor liable for any delays in the processing of any such Orders, nor for any operational failures which may prevent Orders from being executed in the manner or under the terms requested by the Customer except where the delays or operational failures result from the willful misconduct or gross negligence of the Bank. The Bank shall employ reasonable diligence and efforts to ensure that any such orders are successfully executed as quickly and efficiently as possible, however it cannot guarantee the execution in good time and manner. The Bank will try to regularly inform the Customer of the status and progress of any Orders or requests, the timeframe for the subscriptions and redemptions and the value date. Such information will be based on the information provided by the entity in charge of processing the orders on behalf of the UCIs.

8.6 When the Customer places an Order to buy Shares, the balance in the Account must be at least equal to the amount of the purchase price (or NAV) of the Shares, including any fees and charges that are applicable. An Order will not be placed until there are clear sufficient funds in the Account.

8.7 If funds are not sufficient in the Account in order to make a settlement in respect of a Transaction on the respective settlement dates, the Bank is entitled to sell the UCIs that have been subscribed for but remain unpaid and the Customer shall:

- be liable or responsible for the settlement of any Losses caused, where applicable, for reasons of the difference existing between the purchase and sale price of the UCIs; and
- reimburse the Bank any interest, penalties, costs and/or expenses imposed on the Bank due to a delayed payment by the Customer.

8.8 The value of an UCI is expressed as the price of a Share, called the Net Asset Value (NAV), calculated by the investment manager or administrator of the UCI at a particular time. The Bank does not:

- guarantee the accuracy of valuation (NAVs) of the Customer's holdings in the UCIs nor that there will always be a valuation of these; or
 - accept liability for communicating or inability to communicate any corporate event or action that may influence, in any way, the positions or value of the Customer's holdings in the UCIs, although the Bank will use reasonable efforts to make any corporate event or action which may have been obtained from third party data providers (these will not be directly obtained from the relevant managers of the UCIs) to the Customer, and the Customer undertakes to hold harmless and indemnify the Bank for any Losses caused in relation to the above.
- 8.9 Except where notified to the Customer, the Bank will act as an agent of the Customer in all Transactions for the Portfolio.

9. Nominee and Custody

9.1 The Bank shall hold the Portfolio on behalf of the Customer on a pooled basis. Where the Bank uses the nominee service of AllFunds, AllFunds shall act as a nominee of the Bank in relation to Transactions, including registrations of such operations in the respective UCIs registers, through a segregated designated account or an omnibus account, in accordance with the agreement of the Bank with AllFunds.

9.2 Shares of the Customer will be registered in the name of the Bank or AllFunds (as nominee for the Bank), where necessary.

9.3 The Customer authorises the Bank to, and the Bank will, make arrangements to safe-keep all Shares with one or more Custodians. These Custodians may be entities incorporated in jurisdictions outside of Oman and which will be subject to the Applicable Law of the respective jurisdictions, and the main Custodians may in turn use or appoint other sub-custodians.

9.4 The Bank shall not be liable for any default or breach, acts or omissions by any related entity or a third party appointed to act as the Custodian or any of such entity's agents in providing custodial services.

9.5 The Customer agrees and acknowledges that:

- the Custodian will be solely responsible for safekeeping the Portfolio (and their documents of title) and will attend to settlement of all Transactions and to the collection of income receivables in respect of the Portfolio;
- the Bank will not itself safe-keep or be responsible for the safekeeping of the Portfolio or their documents of title;
- the Bank is not responsible for the settlement of Transactions or for ensuring that the Custodian carries out any instructions (whether given by the Bank or the Customer); and
- the Bank shall be entitled and authorized, without notice to the Customer, to set-off any debts owing by the Customer to the Bank, against any amounts due to the Customer from the Custodian. For the purposes of effecting such set-off, the Bank shall be entitled to perform such currency conversions and at such rates of exchange as the Bank may in its sole discretion determine.

9.6 The Customer:

- consents to the appointment of the Custodian by the Bank or AllFunds; and
- acknowledges and agrees that the Portfolio will be placed and held together with assets of other customers of the Bank in an account maintained (or to be established) by the Bank with the Custodian for its customers (the "Custody Account").

9.7 The Customer acknowledges that:

- Portfolio will be held on behalf of the Customer in one or more custody accounts maintained by the Bank with one or more Custodians;
- if:
 - the financial institution or Custodian with which the Custody Account is maintained; or
 - the approved clearing house, recognised clearing house, member of a clearing facility or member of an organised market with which Portfolio have been deposited, becomes insolvent, the Bank may be delayed or prevented from recovering the Portfolio and returning them to the Customer, and in the worst case scenario, the Customer may lose part or all of the Portfolio ; and

٤,٨ أي شكوى أو مطالبة من قبل العميل بشأن أي دفع متأخر من مشاريع الاستثمار الجماعي سيحدد البنك على أساس كل حالة على حدة، مع الأخذ في الاعتبار الحقائق والظروف التي أدت إلى الشكوى أو المطالبة. لن يكون البنك مسؤولاً عن التأخير في سداد المبالغ التي يجب أن تدفعها مشاريع الاستثمار الجماعي من خلال بنك الإيداع الخاص به أو البنوك المراسلة، فيما يتعلق بمشاريع الاستثمار الجماعي، دون الإخلال بحقيقة أنه في حالة وقوع حدث ما، يجوز للبنك، ولكنه ليس ملزماً، اتخاذ الإجراءات اللازمة للمطالبة بأية أضرار محتملة وأي رسوم قانونية وتكاليف ومصاريف مرتبطة بها سيتم خصمها من المبلغ المستحق للعميل.

٥,٨ على الرغم من أن البنك سيسعى إلى معالجة جميع الطلبات بأعلى درجة من الدقة والاجتهاد، فإنه لن يكون مطالب أو مسؤول عن أي تأخير في معالجة أي من هذه الطلبات، ولا عن أي إخفاقات تشغيلية قد تمنع تنفيذ الأوامر بالطريقة أو وفقاً للشروط التي طلبها العميل باستثناء الحالات التي يكون فيها التأخير أو الإخفاق التشغيلي ناتجاً عن سوء سلوك متعمد أو إهمال جسيم من البنك. يجب أن يبذل البنك قدراً معقولاً من العناية والجهود لضمان تنفيذ أي من هذه الأوامر بنجاح وكفاءة بأسرع ما يمكن، إلا أنه لا يمكنه ضمان التنفيذ في الوقت المناسب وبالطريقة المناسبة. سيحاول البنك إبلاغ العميل بانتظام بحالة وتقديم أي طلبات أو أوامر، والإطار الزمني للشتركاات وعمليات الاسترداد وتاريخ الاستحقاق. ستستند هذه المعلومات إلى المعلومات المقدمة من قبل الكيان المسؤول عن معالجة الطلبات نيابة عن مشاريع الاستثمار الجماعي.

٦,٨ عندما يقدم العميل طلباً لشراء الأسهم، يجب أن يكون الرصيد في الحساب مساوياً على الأقل لمبلغ سعر الشراء (أو صافي قيمة الأصول) للأسهم، بما في ذلك أي رسوم وتكاليف مطبقة. لن يتم تقديم الطلب حتى يكون هناك أموال كافية في الحساب.

٧,٨ إذا لم تكن الأموال كافية في الحساب من أجل إجراء تسوية فيما يتعلق بمعاملة في تواريخ التسوية المعنية، يحق للبنك بيع مشاريع الاستثمار الجماعي التي تم الاشتراك فيها ولكن لم يتم سدادها وسيكون العميل:

- مكلفاً أو مسؤولاً عن تسوية أي خسائر، حيثما ينطبق ذلك، ناتجة عن أسباب تتعلق بالفرق القائم بين سعر الشراء وسعر البيع لمشاريع الاستثمار الجماعي، و
- ب) تعويض البنك عن أي فوائد و / أو غرامات و / أو تكاليف و / أو مصاريف مفروضة على البنك بسبب تأخر العميل في السداد.

٨,٨ يتم التعبير عن قيمة مشروع الاستثمار الجماعي على أنها سعر سهم، يسمى صافي قيمة الأصول، المحسوب من قبل مدير الاستثمار أو مسؤول مشروع الاستثمار الجماعي في وقت معين.

لن يقوم البنك بما يلي:

- ضمان دقة تقييم (صافي قيمة الأصول) لأسهم العميل في مشاريع الاستثمار الجماعي ولا أن يكون هناك دائماً تقييم لها، أو
- قبول المسؤولية عن التواصل أو عدم القدرة على الإبلاغ عن أي حدث أو إجراء رئيسي قد يؤثر بأي شكل من الأشكال على وضع أو قيمة أسهم العميل في مشاريع الاستثمار الجماعي، على الرغم من أن البنك سيحاول جهوداً معقولة للإبلاغ عن أي حدث أو إجراء رئيسي الذي قد يكون قد تم الحصول عليه من مزودي البيانات الخارجيين (لن يتم الحصول عليه مباشرة من المديرين المعنيين في مشاريع الاستثمار الجماعي) إلى العميل، ويتعهد العميل بإلزام دقة البنك وتعويضه عن أي خسائر ناتجة فيما يتعلق بما ورد أعلاه.

٩,٨ باستثناء ما يتم إخطار العميل به، سوف يعمل البنك كوكيل للعميل في جميع المعاملات الخاصة بالمحفظ.

٩. الوكالة وحفظ الأوراق المالية

٩,٩ يحتفظ البنك بالمحفظ نيابة عن العميل على أساس مجمع. عندما يستخدم البنك خدمة الوكالة من أولفاندز، سيعمل أولفاندز كوكيل للبنك فيما يتعلق بالمعاملات، بما في ذلك تسجيلات مثل هذه العمليات في سجلات مشروع الاستثمار الجماعي ذو الصلة، من خلال حساب مخصص منفصل أو حساب شامل، وفقاً لاتفاق البنك مع أولفاندز.

٢,٩ سيتم تسجيل أسهم العميل باسم البنك أو أولفاندز (كوكيل للبنك)، عند الضرورة.

٣,٩ يصرح العميل للبنك بإجراء الترتيبات اللازمة للاحتفاظ بجميع الأسهم مع وصي واحد أو أكثر وسيقوم البنك بذلك، قد يكون هؤلاء الأوصياء كيانات تأسست في ولايات قضائية خارج سلطنة عمان والتي ستخضع للقانون المعمول به في السلطات القضائية المعنية، ويجوز للأوصياء الرئيسيين بدورهم استخدام أو تعيين أوصياء فرعيين آخرين.

٤,٩ لن يكون البنك مسؤولاً عن أي تقصير أو خرق أو أفعال أو إغفالات من قبل أي كيان ذي صلة أو طرف ثالث معين للعمل كوصي أو أي من وكلاء هذا الكيان في تقديم خدمات الوصاية.

٥,٩ يوافق العميل ويقر بما يلي:

أ) سيكون الوصي هو المسؤول الوحيد عن حفظ المحفظة (ومستندات ملكيتها) وسيهتم بتسوية جميع المعاملات وتحصيل الدخل المستحق فيما يتعلق بالمحفظ.

ب) لن يحتفظ البنك بنفسه بالمحفظ أو يكون مسؤولاً عن حفظ مستندات ملكيتها.

ج) لن يكون البنك مسؤولاً عن تسوية المعاملات أو التأكد من أن الوصي ينفذ أي تعليمات (سواء تم تقديمها من قبل البنك أو العميل)، و

د) يحق للبنك ويصرح له، دون إخطار العميل، بمقاصة أي ديون مستحقة على العميل للبنك، مقابل أي مبالغ مستحقة للعميل من الوصي. لأغراض إجراء هذه المقاصة يحق للبنك إجراء تحويلات العملة وبأسعار الصرف التي قد يحددها البنك وفقاً لتقديره الخاص.

٦,٩ العميل:

- يوافق على تعيين الوصي من قبل البنك أو أولفاندز، و
- يقر ويوافق على أنه سيتم وضع المحفظة والاحتفاظ بها مع أصول عملاء آخرين للبنك في حساب يحتفظ به (أو سيتم إنشاؤه) من قبل البنك مع الوصي من أجل عملائه ("حساب حفظ الأوراق المالية").

٧,٩ يقر العميل بما يلي:

أ) سيتم الاحتفاظ بالمحفظ نيابة عن العميل في واحد أو أكثر من حسابات حفظ الأوراق المالية التي يحتفظ بها البنك لدى واحد أو أكثر من أمناء الحفظ،

ب) إذا:

- المؤسسة المالية أو الوصي الذي يتم الاحتفاظ بحساب الأوراق المالية معه، أو
- غرفة المقاصة المعتمدة، غرفة المقاصة المعترف بها، عضو في مؤسسة المقاصة أو عضو في سوق منظم الذي تم إيداع المحفظة فيه، أصبح معسراً، قد يؤخر البنك أو يمنع استرداد المحفظة وإعادتها إلى العميل، وفي أسوأ الحالات، قد يفقد العميل جزءاً من المحفظة أو كلها، و

- ج) في حالة الاحتفاظ بحساب حفظ الأوراق المالية لدى مؤسسة مالية أو وصي خارج السلطنة، يجب أن يكون العميل على دراية بما يلي:
- ١) قد تختلف القوانين والممارسات المتعلقة بهذا الحساب في الولاية القضائية التي بموجبها يتم ترخيص أو تسجيل أو تفويض المؤسسة المالية أو الوصي عن القوانين والممارسات في عمان فيما يتعلق بهذا الحساب، ومستوى الحماية والضمانات الممنوحة. بالنسبة للأموال والأصول التي يتم الاحتفاظ بها في الولاية القضائية الأجنبية ذات الصلة قد لا تكون هي نفسها الموجودة في عمان؛ و
- ٢) قد تؤثر أي اختلافات من هذا القبيل على قدرة العميل على استرداد المحفظة، ويتعهد العميل بإبراء ذمة البنك وتعبئته عن أي خسائر ناتجة فيما يتعلق بالفقرتين الفرعيتين (ب) و (ج) أعلاه.

١٠. المخاطر

١٠.١ يقر العميل ويفهم أن البنك لن يقدم أبدا مشورة أو توصية صريحة أو ضمنية للعميل. لا تشكل أي مواد أو تقارير أو معلومات أو أبحاث مقدمة للعميل أو على الموقع الإلكتروني للبنك نصيحة أو توصيات ويجب تقييمها بالكامل من قبل العميل قبل اتخاذ قرار بالاستثمار ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة قد تلحق بالعميل أو يتكبدها نتيجة لأي أفعال أو أوجه تقصير من قبل العميل على أساس هذه المواد أو التقارير أو المعلومات أو الأبحاث.

١٠.٢ يقر العميل ويفهم أيضا أن البنك لن يدير المحفظة نيابة عن العميل، أو يراقب أي المحفظة تظل مناسبة للعميل أو يقدم مشورة مستمرة للعميل فيما يتعلق بالمحفظة، كما لن يتخذ البنك أو يصرح باتخاذ قرارات أو أي إجراء فيما يتعلق باستثمارات العميل. لن يتم إجراء أي تقييم لدى الملائمة أو المناسبة من قبل البنك ولن يأخذ البنك في الاعتبار أهداف الاستثمار أو الوضع المالي أو الاحتياجات الخاصة بالعميل.

١٠.٣ لا يضمن البنك أو أي من الشركات التابعة له أو مسؤوليه أو موظفيه أو وكلائه:

أ) الاحتفاظ برأس المال المستثمر من قبل العميل أو إعادته،

ب) أداء أي استثمار أو محفظة،

ج) تحقيق الهدف الاستثماري للعميل أو حاجته الخاصة من خلال أي استثمار يتم عبر الحساب،

د) نجاح أي محفظة،

هـ) أي سداد لرأس المال،

و) أي معدل معين لعائد رأس المال أو الدخل؛

ز) أو تقديم أي تأكيد فيما يتعلق بالاستثمارات التي تتم من خلال أي حساب أو محفظة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي تأكيد فيما يتعلق بالعواقب الضريبية لهذه الاستثمارات.

١٠.٤ لا يتحمل البنك أي مسؤولية أو التزام من أي نوع تجاه العميل عن:

أ) أي خطأ أو تحريف أو حذف في أي مستند عرض أو صحيفة حقائق أو مواد أخرى أعدها أو أصدرها أولفاندز أو مشاريع الاستثمار الجماعي ذات الصلة أو مدير صندوقها،

ب) أي إجراء أو إغفال أو تقصير أو إهمال من قبل أولفاندز أو مشاريع الاستثمار الجماعي أو مدير صندوقها، و

ج) أداء الالتزامات التي يمثلها أولفاندز أو مشاريع الاستثمار الجماعي أو مدير صندوقها.

١٠.٥ يقر العميل ويوافق ويفهم أن جميع الاستثمارات في مشاريع الاستثمار الجماعي تخضع لمخاطر الاستثمار ومخاطر السوق. يجب على العميل التأكد من أن لديه / لديها المعرفة والمعلومات اللازمة قبل القيام بأي استثمار في مشاريع الاستثمار الجماعي ويكون مسؤولاً بمفرده عن قراراته الاستثمارية وأي طلبات يقوم بها. يقر العميل ويضمن أنه يتفهم ويدرك تماما المخاطر التي ينطوي عليها بما في ذلك الخسارة المحتملة للمبلغ الأساسي المستثمر. لا يعتبر الأداء السابق لأي استثمار مؤشرا على أدائه المستقبلي.

١٠.٦ يمكن أن تقلب قيمة الاستثمارات في الأسهم والدخل الناتج منها وتتغير بمرور الوقت بسبب التغيرات في أسعار السوق وقد لا يتلقى العميل عائدا لبعض أو كل رأس ماله. معدل عائد معين على رأس المال، أو أي عائد على الإطلاق، يجب أن يكون العميل على دراية بطبيعة مشاريع الاستثمار الجماعي، والبنك غير مسؤول عن الخسائر المحتملة أو الإنخفاض في قيمة الأسهم بسبب تقلبات الأسعار.

١٠.٧ يقر العميل بأنه قد قرأ وفهم ووافق على الإفصاح عن المخاطر المنصوص عليه في هذا القسم، وفي بيان الإفصاح عن المخاطر. على الرغم من أن بيانات الإفصاح عن المخاطر ليست بديلا عن تلقى مشورة مستقلة وأنه لن يتم الدخول في أي معاملة اعتمادا على أي بيان أو نصيحة أو معلومات يقدمها البنك.

١١. الرسوم والمصاريف

١١.١ سيقوم البنك بفرض رسوم إنشاء مبيعات على كل استثمار في مشاريع الاستثمار الجماعي وسيتم للعميل الرسوم المطبقة. يوافق العميل ويقوض البنك، دون إخطار العميل، خصم رسوم المبيعات المطبقة من الحساب. يجب على البنك الإخطار كتابيا على الأقل (بما في ذلك في شكل إلكتروني)، وكذلك شفهيًا أو من خلال قنوات أو وسائل أخرى إذا لزم الأمر، قبل التغييرات في الفائدة / معدل الربح المتوقع الذي سيتم دفعه على أي حساب بما في ذلك حسابات الاستثمار الخاصة بالمستهلك والفائدة. / الربح المحمل على القرض أو تسهيل التمويل، وأي رسوم غير فوائد / رسوم على أي حساب (رسوم المعاملات وما إلى ذلك) وأي منتج رئيسي آخر أو شرط أو حكم متفق عليه مسبقًا، إذا كان الحساب غير نشط أو كامل وما إلى ذلك.

١١.٢ يوافق العميل على دفع الرسوم والتكاليف الأخرى التي قد يتم الاتفاق عليها بين البنك والعميل من وقت لآخر.

١١.٣ سيدفع العميل جميع الرسوم والمصاريف المطبقة فيما يتعلق باستثماره في أي من مشاريع الاستثمار الجماعي (بما في ذلك جميع رسوم الاشتراك والتحقق والتبديل المعمول بها)، وأي رسوم مستحقة الدفع مقابل خدمات الحفظ، والرسوم المصرفية، والضرائب، وأي ضريبة قيمة مضافة سارية وجميع الضرائب الأخرى المعمول بها والغروض الحكومية والرسوم والجبايات من أي نوع وأي رسوم ومصاريف أخرى تنشأ فيما يتعلق بالمعاملات الخاصة بالعميل. على وجه الخصوص، يتحمل العميل جميع الرسوم المفروضة فيما يتعلق بتحويل الأموال النقدية أو الأصول داخل وخارج المحفظة.

١١.٤ يقر العميل بأن البنك (بما في ذلك أولفاندز) له الحق في خصم أي رسوم أو عمولات أو ضرائب مستحقة أو مصاريف غير مدفوعة من الحساب أو المحفظة، وله الحق في الترتيب لاحتفاظ أو تصفية أصول من أجل تسوية أي رسوم أو عمولات أو مصاريف غير مدفوعة. يجوز للبنك القيام بذلك مع إخطار العميل، ودون المساس بأي شيء في هذه الشروط والأحكام. يجب أن يقوم البنك بإخطار العميل على الأقل كتابيًا (بما في ذلك في شكل إلكتروني)، وكذلك شفهيًا أو من خلال قنوات أو وسائل أخرى إذا اعتبر ذلك ضروريًا، قبل أي تغييرات في معدل الفائدة / الربح المتوقع دفعه على أي حساب. بما في ذلك حسابات استثمار المستهلك، والفائدة / الربح المترتب على القرض أو التسهيل المالي، وأي رسوم أو عمولات غير الفائدة على أي حساب (رسوم العمليات المالية، إلخ)، وأي منتج رئيسي آخر أو شروط أو بنود تم الاتفاق عليها مسبقًا، إذا كان الحساب غير نشط أو كاملاً وما إلى ذلك.

- c) where the Custody Account is maintained with a financial institution or Custodian outside of Oman, the Customer should be aware that:
- (i) the laws and practices relating to such account in the jurisdiction under which the financial institution or Custodian is licensed, registered or authorised may be different from the laws and practices in Oman relating to such account, and the level of protection and safeguards afforded to moneys and assets that are held in the relevant foreign jurisdiction may not be the same as in Oman; and
- (ii) any such differences may affect the ability of the Customer to recover the Portfolio, and the Customer undertakes to hold harmless and indemnify the Bank for any Losses caused in relation to sub-paragraphs (lb) and

10. Risks

10.1 The Customer acknowledges and understands that the Bank will never provide advice or express or implied recommendation to the Customer. Any materials, reports, information or research provided to the Customer or on the Bank's website shall not constitute advice or recommendations and should be fully assessed by the Customer prior to deciding to invest and the Bank shall not be responsible for any Loss that the Customer may suffer or incur as a result of any action taken or omitted to be taken by the Customer on the basis of such materials, reports, information or research.

10.2 The Customer further acknowledges and understands that the Bank will not manage the Portfolio on the Customer's behalf, or monitor that the Portfolio remains suitable for the Customer or provide on-going advice to the Customer relating to the Portfolio. The Bank will also not make or authorized to make decisions on, or take any action in respect of the Customer's investments. No assessment of suitability or appropriateness will be undertaken by the Bank and the Bank will not take into consideration the investment objectives, financial situation or particular needs of the Customer.

10.3 Neither the Bank nor any of their Affiliates, officers, employees or agents guarantee:

a) the maintenance or return of the capital invested by the Customer;

b) the performance of any investment or Portfolio;

c) that the Customer's investment objective or particular need will be achieved through any investment made through an Account;

d) the success of any Portfolio;

e) any repayment of capital;

f) any particular rate of capital or income return;

g) or make any representation concerning the investments made through any Account or Portfolio including, without limitation, any representation with respect to the taxation consequences of such investments.

10.4 The Bank shall bear no responsibility or liability whatsoever to the Customer for:

a) any error, misstatement or omission in any offering document, factsheet or other material prepared or issued by AllFunds, the relevant UCIs or its fund manager;

b) any action or omission, default, fraud or negligence by AllFunds, the UCIs or its fund manager; and

c) the performance of the obligations represented by AllFunds, the UCIs or its fund manager.

10.5 The Customer acknowledges, agrees and understands that all investments in UCIs are subject to investment risks and market risks. The Customer must ensure that he/she has the necessary knowledge and information prior to making any investment in the UCIs and shall be solely responsible for his/ her investment decisions and any Orders placed. The Customer represents and warrants that the Customer understands and is fully aware of the risks involved, including the possible loss of the principal amount invested. Past performance of any investment is not indicative of its future performance.

10.6 The value of investments in and income generated from Shares in the UCIs can fluctuate and change over time because of movements in market prices and the Customer may not receive a return of some or all of its capital, a particular rate of return on capital, or any return at all. The Customer should be familiar with the nature of UCIs and the Bank is not responsible for potential losses or reduction in the value of the Shares due to price fluctuations.

10.7 The Customer acknowledges it has read, understood and accepted the risk disclosures set out in this Section and the Risk Disclosure Statement, that the risk disclosure statements are not substitutes for taking independent advice and that no Transaction will be entered into in reliance on any statement, advice or information provided by the Bank.

11. Fees and Charges

11.1 The Bank shall charge an upfront sales fee on each investment of the UCIs and shall make available to the Customer the applicable fees. The Customer agrees and authorizes the Bank, with notice to the Customer, to deduct the applicable sales fee from the Account. The bank shall notify at least in writing (including in electronic form), and also orally or through other channels or means if deemed necessary, prior to changes in interest / expected profit rate to be paid on any account including investment accounts of consumer, interest/profit charged on loan or financing facility, any non-interest / fee charge on any account (transaction fees etc) and any other key product or previously agreed term or condition; if account is inactive or dormant etc.

11.2 The Customer agrees to pay such other fees and charges as may be agreed between the Bank and the Customer from time to time.

11.3 The Customer will pay all applicable fees and charges in connection with its investment in any UCIs (including all applicable subscription, realisation, and switching fees), any charges payable for custodian services, bank charges, taxes, any applicable value added tax and all other applicable tax, governmental impositions, duties and levies whatsoever and any other charges and expenses arising in connection with Transactions for the Customer. In particular, all charges levied in connection with a transfer of cash or assets in and out of the Portfolio shall be borne by the Customer.

11.4 The Customer agrees that the Bank (including AllFunds) is entitled to deduct any of its unpaid fees, charges, applicable taxes and expenses from the Account or the Portfolio, and to arrange for the retention or realisation of such assets as may be required to settle any of its unpaid fees, charges and expenses. The Bank may do so with notice to the Customer, and notwithstanding anything in these Terms and Conditions. The bank shall notify at least in writing (including in electronic form), and also orally or through other channels or means if deemed necessary, prior to changes in interest / expected profit rate to be paid on any account including investment accounts of consumer, interest/profit charged on loan or financing facility, any non-interest / fee charge on any account (transaction fees etc) and any other key product or previously agreed term or condition; if account is inactive or dormant etc.

12. Joint Account

- 12.1 Each Customer of a joint Account acknowledges that were any of the joint account holders provides the Bank with any Order or instruction or decision in respect of the UCIs, the Bank will deem that all relevant information or documents have been shared and discussed with the other joint account holders. The Bank shall rely on the signing mandate to act on any Order or instruction or decision made (or purported to be made) by any of the joint account holders.
- 12.2 Where there is any dispute between the joint account holders and where the Bank was initially instructed by the joint account holders that the Account may be operated by any one joint account holder, the Bank may in its discretion continue to act upon instructions given by any joint account holder unless instructed otherwise by all of the joint account holders or by a court order.
- 12.3 Upon the death or loss of incapacity of one of the joint account holders, the other joint account holder shall, within 10 Business Days from the date of death or loss of legal capacity of that joint account holder, notify the Bank of his/her desire as to the continuity of the Account. The Bank will block the Account immediately after being informed and suspend any withdrawals from the Account within the limits of the share or the deceased or incapacitated person until the appointment of a legal successor of the deceased or incapacitated joint account holder and after taking the written approval of the legal successor of the continuity of the Account.

13. Representations, Warranties and Undertakings

- 13.1 The Customer represents, warrants and undertakes that the Customer:
- has full legal capacity and authority to enter into these Terms and Conditions, and has taken all steps necessary to appoint the Bank to perform the Service;
 - is solvent and no step has been taken and no petition, application or the like is outstanding to declare the Customer bankrupt in any jurisdiction, no step has been taken or is being taken by the Customer nor have any legal proceedings been started or threatened for the Customer's bankruptcy or for the appointment of a receiver or other similar officer to take over it or all or a substantial part of the Customer's assets; that the cash comprising the Account is derived from bona fide sources recognised at law and will remain free of all liens, charges and other encumbrances;
 - is the legal owner of the Account and the Portfolio and agrees to indemnify the Bank fully and keep the Bank harmless from and against any and all claims and demands by any person or persons thereto or thereon;
 - that all information provided by the Customer to the Bank, including source of funds (origin of the Customer's funds) of the Portfolio, tax status, source of wealth (how the Customer's wealth is acquired or accumulated) is true, complete and accurate in all respects and the Customer undertakes to inform the Bank immediately in writing of any changes in such information, including any change in the Customer's risk profile;
 - will provide the Bank such documents as the Bank may request from time to time, including but not limited to documents relating to (where relevant) the Customer's identity, domicile, tax status, source of funds and source of wealth, and will also declare if he/ she is or at any time becomes a PEP, including details of the role/position held that qualifies the Customer as a PEP;
 - will provide the Bank with such declarations or other documentation with respect to the Customer's tax status as the Bank may reasonably request from time to time, and to advise the Bank promptly of any changes in the Customer's tax status;
 - have read all documentation provided in relation to the UCIs and understands the nature and risk of opening an Account and use of the Service, and have knowledge of the applicable regulations to ETFs dealing, clearing and custody and the risks involved in dealing in equity markets;
 - shall execute such documents and do all acts as the Bank may consider necessary or desirable for the purpose of carrying out its duties hereunder, or for the purpose of complying with any Applicable Law;
 - shall comply with any tax obligations applicable to the Transactions which may be in force from time to time, and in particular to make and pay to the Competent Authority any tax withholdings that arise from the Transactions and to provide the Competent Authority with any information they require. The Customer shall hold the Bank harmless with respect to any claim or action carried out by the Competent Authority that are caused through the failure of the Customer to comply with its obligations under this paragraph;
- (k) is:
- not a U.S. Person;
 - not purchasing the Shares as a nominee for, or the for account or benefit of, any U.S. Person;
 - not solicited to acquire the Shares while resident in the United States;
 - not using monies obtained from a U.S. Person in order to acquire the Shares;
 - acquiring the Shares for investment purposes only and shall not or has not agreed to transfer such Shares to a U.S. Person or within the United States or otherwise in a transaction that would give rise to the registration requirements of, or otherwise violate, the U.S. Securities Act of 1933 as amended or the U.S. Investment Company Act of 1940 as amended, or other applicable U.S. legislations; and is responsible to maintain the appropriate documentation evidencing that requirements of sub-paragraph (k) (i) to (v) above have been satisfied and shall notify the Bank of any change in its status with respect to sub-paragraph (k) (i) to (v) above as soon as the information becomes available.
- 13.2 The Customer acknowledges that the UCIs, AllFunds or the ultimate distributor of the UCIs may compulsorily purchase or repurchase the Shares if it comes to the UCIs, AllFunds and/ or ultimate distributor's attention that such Shares are owned by the Customer as a U.S. Person or a person acting as nominee for a U.S. Person. The Customer shall be liable and responsible for any non-compliance with the requirements of sub-paragraph (k) (i) through (v) above and shall hold the Bank harmless from all and any Losses arising from the Customer's failure to comply with the requirements thereof.
- 13.3 The above representations, warranties and undertakings shall be deemed repeated whenever the Customer submits an Application Form, issues an Order, enters into any Transaction, and opens or operates an Account with the Bank.

14. Exclusion of Liability and Indemnity

- 14.1 The Bank makes no warranties or representations, implied or otherwise, not expressly set out in these Terms and Conditions and, to the fullest extent permitted by Applicable Law, all such warranties and representations, whether implied or otherwise, not expressly set out in these Terms and Conditions are excluded. In particular, no warranty is given by the Bank as to the performance or profitability of the UCIs, the Portfolio or any part of it, notwithstanding that the Bank may have rendered any advice or recommendations on such investments.

١٢. الحساب المشترك

١٢.١ يقر كل عميل في الحساب المشترك بأنه إذا قام أي من أصحاب الحسابات المشتركة بتزويد البنك بأي أمر أو تعليمات أو قرار فيما يتعلق بمشاريع الاستثمار الجماعي سيعتبر البنك أن جميع المعلومات أو المستندات ذات الصلة قد تمت مشاركتها ومناقشتها مع أصحاب الحساب المشترك الآخرين. يعتمد البنك على تفويض الآخرين للتصرف بناءً على أي أمر أو تعليمات أو قرار يتم اتخاذه (أو من المفترض أن يتم اتخاذه) من قبل أي من أصحاب الحساب المشترك.

١٢.٢ في حالة وجود أي نزاع بين أصحاب الحساب المشترك وحيث تم توجيه البنك في البداية من قبل أصحاب الحساب المشترك بأن الحساب يمكن تشغيله من قبل أي من أصحاب الحساب المشترك، يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص أن يستمر في التصرف بناءً على التعليمات التي يقدمها أي من أصحاب الحساب المشترك ما لم تصدر له تعليمات بخلاف ذلك من قبل جميع أصحاب الحساب المشترك أو بأمر من المحكمة.

١٢.٣ عند وفاة أحد أصحاب الحساب المشترك أو فقدته للأهلية، يتعين على صاحب الحساب المشترك الآخر، في غضون ١٠ أيام عمل من تاريخ الوفاة أو فقدان الأهلية القانونية لذلك الشخص إخطار البنك برغبته / رغبتها في استمرارية الحساب. سيقوم البنك بحجز الحساب فور إبلاغه وتعليق أي عمليات سحب من الحساب في حدود حصة الشخص المتوفى أو فاقده الأهلية حتى تعيين الخلف القانوني لأصاحب الحساب المشترك المتوفى أو فاقده الأهلية وبعد أخذ الموافقة الخطية للخلف القانوني لاستمرارية الحساب.

١٣. الإقرارات والضمائم والتعهدات

١٣.١ يقر العميل ويضمن ويتعهد بأن العميل:

(أ) يتمتع بالأهلية والسلطة القانونية الكاملة لإبرام هذه الشروط والأحكام، واتخذ جميع الخطوات اللازمة لتعيين البنك لأداء الخدمة،

(ب) مقتدر مالياً ولم يتم اتخاذ أي خطوة أو تقديم أي عريضة أو طلب أو ما شابه ذلك لإعلان إفلاس العميل في أي ولاية قضائية، ولم يتخذ العميل أي خطوة أو يستخذ أي خطوة ولم يتم بدء أي إجراءات قانونية أو مهددة بإفلاس العميل أو لتعيين حارس قضائي أو مسؤول آخر مشابه لتولي كل أو جزء كبير من أصول العميل،

(ج) أن النقد الذي يكون الحساب مشتق من مصادر حسنة النية معترف بها بموجب القانون وسيظل خالي من جميع الحجوزات والرسوم والالتزامات الأخرى،

(د) هو المالك القانوني للحساب والمحفظة ويوافق على تبرئة ذمة البنك بالكامل من وضد أي وجميع المطالبات والطلبات من قبل أي شخص أو أشخاص في هذا الشأن،

(هـ) أن جميع المعلومات المقدمة من العميل إلى البنك، بما في ذلك مصدر الأموال (أصل أموال العميل) للمحفظة، والحالة الضريبية، ومصدر الثروة (كيف يتم اكتساب أو تجميع ثروة العميل) صحيحة وكاملة ودقيقة من جميع النواحي ويتعهد العميل بإبلاغ البنك كتابياً على الفور بأي تغييرات في هذه المعلومات، بما في ذلك أي تغيير في ملف تعريف المخاطر الخاص بالعميل،

(و) سوف يزود البنك بالمستندات التي قد يطلبها البنك من وقت لآخر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المستندات المتعلقة (حيثما كان ذلك مناسباً) بهوية العميل ومحل إقامته ووضع العميل والضريبي ومصدر الأموال ومصدر الثروة، وأنه سيعلم أيضاً إذا كان / كانت أو أصبح في أي وقت من الشخصيات السياسية البارزة، موضوعاً لتفاصيل الدور / المنصب الذي يجعله / يجعلها شخصاً بارزاً سياسياً بحكم منصبه / منصبها.

(ز) سوف يزود العميل بالإقرارات والوثائق الأخرى فيما يتعلق بالحالة الضريبية للعميل التي قد يطلبها البنك بشكل معقول من وقت لآخر، وإبلاغ البنك على الفور بأي تغييرات في الحالة الضريبية للعميل؛

(ح) أنه قد قرأ جميع الوثائق المقدمة فيما يتعلق بمشاريع الاستثمار الجماعي ويفهم طبيعة ومخاطر فتح حساب واستخدام الخدمة، ولديه معرفة باللوائح المعمول بها في التعامل مع صناديق الاستثمار المتداولة، والمقاصة، والوصاية والمخاطر التي ينطوي عليها التعامل في أسواق الأسهم،

(إ) سيقوم بتنفيذ المستندات والقيام بجميع الأعمال التي قد يراها البنك ضرورية أو مرغوبة لغرض تنفيذ واجباته بموجب هذه الاتفاقية، أو لغرض الامتثال لأي قانون معمول به،

(٢) سيمثل لأي التزامات ضريبية سارية على المعاملات التي قد تكون سارية من وقت لآخر، وعلى وجه الخصوص إجراء ودفعة أي استقطاعات ضريبية للسلطة المختصة تنشأ عن المعاملات وتزويد السلطة المختصة بأي معلومات يحتاجونها. يلتزم العميل بعدم الإضرار بالبنك فيما يتعلق بأي مطالبة أو إجراء تتخذه السلطة المختصة نتيجة عدم امتثال العميل للالتزامات بموجب هذه الفقرة،

(ك) أنه،

(أ) ليس مواطناً أمريكياً،

(٢) لم يشتتر الأسهم كوكيل أو لحساب أو منفعة أي شخص أمريكي،

(٣) لم تتم مطالبته بالاستحواذ على الأسهم أثناء الإقامة في الولايات المتحدة،

(٤) لم يستخدم أموالاً تم الحصول عليها من شخص أمريكي من أجل الحصول على الأسهم،

(٥) حصل على الأسهم لأغراض الاستثمار فقط ولن يوافق، أو لم يوافق على نقل هذه الأسهم إلى شخص أمريكي أو داخل الولايات المتحدة أو خلاف ذلك في معاملة من شأنها أن تؤدي إلى تنشيط الاختصاص السجل أو انتهاك بطريقة أخرى قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام ١٩٣٩ بصيغته المعدلة أو قانون شركات الاستثمار الأمريكي لعام ١٩٤٠ بصيغته المعدلة، أو التشريعات الأمريكية الأخرى المعمول بها، (ول) مسؤول عن الحصول على الوثائق المناسبة التي تثبت أن متطلبات الفقرة الفرعية (ك) من (أ) إلى (٥) أعلاه قد تم استيفائها ويجب أن يحظر البنك بأي تغيير في وضعه فيما يتعلق بالفقرة الفرعية (ك) من (أ) إلى (٥) أعلاه بمجرد أن تصبح المعلومات متاحة.

١٣.٢ يقر العميل بأنه يجوز لمشاريع الاستثمار الجماعي أو أولفاندز أو الموزع النهائي لمشروع الاستثمار الجماعي شراء الأسهم أو إعادة شرائها إجبارياً إذا نما إلى علم مشروع الاستثمار الجماعي و / أو أولفاندز و / أو الموزع النهائي بأن هذه الأسهم مملوكة للعميل كشخص أمريكي أو شخص يعمل كوكيل لشخص أمريكي. وسيكون العميل مسؤولاً عن أي عدم امتثال لمتطلبات الفقرة الفرعية (ك) من (أ) إلى (٥) أعلاه ويجب أن يحمي البنك من جميع الخسائر الناجمة عن عدم امتثال العميل لمتطلباتها.

١٣.٣ تعتبر الإقرارات والضمائم والتعهدات المذكورة أعلاه مكررة عندما يقدم العميل إستمارة طلب، يصدر طلباً، يدخل في أي معاملة، ويفتح أو يشغل حساباً لدى البنك.

١٤. الإعفاء من المسؤولية والتعويض

١٤.١ لا يقدم البنك أي ضمانات أو إقرارات، ضمنية أو غير ذلك، غير منصوص عليها صراحة في هذه الشروط والأحكام، وإلى أقصى حد يسمح به القانون المعمول به، كل هذه الضمانات والإقرارات، سواء كانت ضمنية أو غير ذلك، الغير منصوص عليها صراحة في هذه الشروط والأحكام مستبعدة. على وجه الخصوص لا يقدم البنك أي ضمان فيما يتعلق بأداء أو ربحية مشاريع الاستثمار الجماعي أو المحفظة أو أي جزء منها، على الرغم من أن البنك قد يكون قد قدم أي توصيات بشأن هذه الاستثمارات.

- 14.2 To the fullest extent permitted by Applicable Law, the Customer acknowledges and agrees that the Bank shall not be liable to the Customer for all and any Losses arising out of or in connection with these Terms and Conditions, the Service, the Account and the Portfolio, including but not limited to:
- any failure or delay on transmission of data, error or bad functioning of computer or software, interferences, interruptions or disconnections, breakdown or overload or any other operational problem of the Platform;
 - any failure to comply with any of its obligations or instructions by the Customer due to a Force Majeure Event and any disruption, improper functioning or non-functioning of the Platform which is due either to defaults of the internet, of the internet service provider, of the telephone network or any other Force Majeure Events;
 - the inability or failure of any such equipment or system to accept and/or recognise and/or properly and accurately store, process and/or transmit dates or data incorporating or relying on dates, or the processing, storage and/or transmission of any inaccurate date or data by virtue of such inability or failure of any such equipment or system;
 - the failure of any such equipment or system to accept, recognise or process any Order or Transaction;
 - any cessation, interruption or delay in transmission or any interception of any Order or data by third parties or instruction through any telecommunications, computer or other electronic equipment or system (whether or not owned, operated or maintained by the Bank or by any other person and whether or not used in the provision or operation of any service by the Bank);
 - the corruption or loss of any data stored in any equipment, terminal or system, or Order or instruction or in the course of transmission through the internet, any computer or any electronic or telecommunications system used by the Bank or any other person whether or not in connection with any Account, the Service or the provision or operation of any service, including any errors generated in the transmission of any data, Order or instruction;
 - the failure or refusal of the Bank or any other person to accept or honour any Transaction or Order; and
 - any failure on the part of the Bank to perform its obligations or duties to the Customer caused by or arising from any one or more of the events or matters set out in any one or more of the foregoing sub-paragraphs.
- 14.3 The Bank shall not be liable for any Losses (including for any failure to meet payment of the redemptions or the absence of payments deriving from the UCIs) attributable to any act, omission, default or insolvency of:
- any service provider or other person (including any custodian, broker, dealer, market maker, issuer or deposit-taker, administrator, transfer agent, depository) used or appointed in respect of the UCIs, the Portfolio or any Transaction or related transactions; and
 - any agent/ entity appointed by the Bank to perform any administrative, dealing or ancillary services required to enable the Bank to perform the Services under these Terms and Conditions.
- 14.4 The Bank shall have no liability to the Customer in respect of the provision of the Service for any loss of profit, loss of opportunity or loss of anticipated savings or any indirect or consequential losses.
- 14.5 The Customer unconditionally and irrevocably undertakes to indemnify and hold and keep the Bank and its Affiliates and their respective officers, directors, employees delegates, sub-delegates, agents, sub-agents (each an "Indemnified Person") fully indemnified from and against any and all Losses which they may incur or suffer in connection with:
- the Account, the Portfolio or these Terms and Conditions (including, without limitation, the performance of these Terms and Conditions, the provision of the Account, the Service and the entering into or carrying out of any Transaction which is required or authorised under these Terms and Conditions);
 - any termination of the relationship between the Customer and the Bank;
 - acting or relying on any of the Orders made or given or purporting to be made or given by the Customer or by any other person on the Customer's behalf (in whatsoever form given, whether by electronic, facsimile, written means or otherwise); it being agreed that Transactions carried out by the Bank on the Orders, made or given or purporting to be made or given by the Customer or by any other person on the Customer's behalf, shall be binding on the Customer for all purposes regardless of the circumstances prevailing or the nature of the transaction or arrangement or the amount of money involved and notwithstanding any error or misunderstanding or lack of clarity in the terms of such Orders or other communications;
 - any act or omission by any third party (including a relevant mobile or internet service provider);
 - any delay or failure in any transmission, despatch or communication facilities;
 - any breach by the Customer of these Terms and Conditions.
- 14.6 The Customer agrees that the provisions in this Clause shall survive and apply after the termination of the Account.
- 14.7 The Bank shall not be liable for failures or delays in performing its obligations hereunder arising from a cause of Force Majeure Events. Where any of the Force Majeure Events has occurred, causing or threatening to cause a failure or omission in respect of the Bank's obligations under these Terms and Conditions, the Bank shall give written notice to the Customer of the same. The Bank's performance of these Terms and Conditions shall be suspended during the period in which the Force Majeure Events continue and if it continues for a period of more than 14 Business Days, either party shall have the right to terminate these Terms and Conditions upon giving 14 Business Days' prior written notice of such termination to the other party.

15. Data Protection

- 15.1 Subject to the extant laws and regulations and for the purpose of providing the Service, the Customer acknowledges, agrees and authorizes the collection, use and disclosure by the Bank of the Customer's personal data and any KYC documents to:
- All Funds and other service providers (including but not limited to Custodians, administrators, transfer agents, distributors, investment managers, payment agents and service providers providing operational services including those relating to audit, finance and accounting, billing, information technology systems, data and website hosting, training, testing, business continuity, and records document and print management), whether in Oman or elsewhere; or
 - Competent Authority, private companies, international organisations and third parties, whether in Oman or elsewhere, in order to comply with any agreement the Bank has with the service providers and Applicable Law (including the applicable regulations governing the UCIs, FATCA and CRS).

٢.١٤ إلى أقصى حد يسمح به القانون المعمول به بقر العميل ويوافق على أن البنك لن يكون مسؤولاً تجاه العميل عن جميع الخسائر التي تنشأ عن أو فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام والخدمة والحساب والمحفظة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- أي فشل أو تأخير في إرسال البيانات أو خطأ أو سوء في أداء الكمبيوتر أو البرامج أو التداخلات أو الانقطاعات أو الانفصال أو انهيار أو التحويل الإلكتروني أو أي مشكلة تشغيلية أخرى للعميل.
- أي إخفاق في الامتثال لأي من التزاماته أو تعليماته من قبل العميل بسبب حدث قوة قاهرة وأي تعطل أو أداء غير سليم أو عدم عمل المنصة والذي يرجع إما إلى قصور في الإنترنت أو مزود خدمة الإنترنت لشبكة الهاتف أو أي أحداث قوة قاهرة أخرى.
- عدم قدرة أو فشل أي من هذه المعدات أو النظام في قبول و / أو التعرف و / أو تخزين و / أو معالجة و / أو نقل التواريخ أو البيانات التي تتضمن التواريخ أو تعتمد عليها، أو المعالجة والتخزين و / أو الإرسال لأي تاريخ أو بيانات غير دقيقة بحكم عدم القدرة أو الفشل في أي من هذه المعدات أو النظام.
- فشل أي من هذه المعدات أو الأنظمة في قبول أو تعرف أو إجراء أي طلب أو معاملة.
- أي توقف أو انقطاع أو تأخير في الإرسال أو أي اعتراض لأي طلب أو بيانات من قبل أطراف ثالثة أو تعليمات من خلال أي اتصالات أو كمبيوتر أو أي معدات أو أنظمة إلكترونية أخرى (سواء كانت مملوكة أو غير مملوكة للبنك أو يتم تشغيلها أو صيانتها من قبل البنك أو من قبل أي شخص آخر وسواء تم استخدامها أم لا في تقديم أو تشغيل أي خدمة من قبل البنك).
- تلف أو فقدان أي بيانات مخزنة في أي جهاز أو محطة طرفية أو نظام أو أمر أو تعليمات أثناء الإرسال عبر الإنترنت أو أي جهاز كمبيوتر أو أي نظام اتصال إلكتروني أو اتصالات يستخدمه البنك أو أي شخص آخر سواء كان يتعلق أو لا يتعلق بأي حساب أو خدمة أو توفير أو تشغيل أي خدمة، بما في ذلك أي أخطاء ناتجة عن نقل أي بيانات أو طلب أو تعليمات.
- فشل أو رفض البنك أو أي شخص آخر لقبول أو تنفيذ أي معاملة أو طلب، و

ج) أي إخفاق من جانب البنك في أداء التزاماته و واجباته تجاه العميل بسبب أو ناشئ عن أي واحد أو أكثر من الأحداث أو الأمور المنصوص عليها في أي واحد أو أكثر من الفقرات الفرعية السابقة.

٣.١٤ لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر (بما في ذلك أي فشل في الوفاء بسداد عمليات الاسترداد أو عدم وجود مدفوعات ناتجة عن مشاريع الاستثمار الجماعي) التي تعزى إلى أي فعل أو إغفال أو تقصير أو إهمال.

أ) أي مقدم خدمة أو أي شخص آخر (بما في ذلك أي وصي، أو وسيط، أو تاجر، أو صانع سوق، أو مصدر أو متلقي إيداع، أو مسؤول، أو وكيل تحويل، أو جهة إيداع) مستخدماً أو معيناً فيما يتعلق بمعايير الدخول الموحدة أو المحفظة أو أي معاملة أو معاملات ذات صلة، و

ب) أي وكيل / كيان يعينه البنك لأداء أي خدمات إدارية أو تداولية أو مساعدة مطلوبة لتمكين البنك من أداء الخدمات بموجب هذه الشروط والأحكام.

٤.١٤ لا يتحمل البنك أي مسؤولية تجاه العميل فيما يتعلق بتقديم الخدمة عن أي خسارة في الربح أو خسارة في الفرص أو خسارة محذرات متوقعة أو أي خسائر غير مباشرة أو تبعية.

٥.١٤ يتعهد العميل بشكل غير مشروط وغير قابل للإلغاء بتعويض البنك والشركات التابعة له وإيقافهم ومسؤوليهم ومديرهم وموظفيهم ومندوبيهم والمفوضين الفرعيين والوكلاء والوكلاء الفرعيين (كل منهم "شخص معوض") معوضين بالكامل من ضد أي وجميع الخسائر التي قد يعانون منها أو يتكبدها فيما يتعلق بما يلي:

أ) الحساب أو المحفظة أو هذه الشروط والأحكام (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أداء هذه الشروط والأحكام وتوفير الحساب والخدمة والدخول في أو تنفيذ أي معاملة مطلوبة أو مصرح بها بموجب هذه الشروط والأحكام).

ب) أي إنهاء للعلاقة بين العميل والبنك.

ج) التصرف أو الاعتماد على أي من الطلبات المقدمة أو الصادرة أو التي يزعم أنها صادرة أو مقدمة من قبل العميل أو من قبل أي شخص آخر نيابة عن العميل (بأي شكل يتم تقديمها به، سواء عن طريق البريد الإلكتروني أو الفاكس أو الوسائل المكتوبة أو غير ذلك)، تم الاتفاق على أن المعاملات التي ينفذها البنك بناءً على الطلبات التي يتم إجراؤها أو تقديمها أو التي يزعم أنها صادرة أو مقدمة من قبل العميل أو من قبل أي شخص آخر نيابة عن العميل، يجب أن تكون ملزمة للعميل لجميع الأغراض بغض النظر عن الظروف. السائدة أو طبيعة المعاملة أو الترتيب أو مبلغ المال المتضمن وبغض النظر عن أي خطأ أو سوء فهم أو عدم وضوح شروط هذه الأوامر أو الاتصالات الأخرى.

د) أي فعل أو تقصير من قبل أي طرف ثالث (بما في ذلك مزود خدمة الهاتف المحمول أو الإنترنت ذي الصلة).

هـ) أي تأخير أو فشل في أي وسيلة إرسال أو نقل أو اتصال؛

و) أي خرق من قبل العميل لهذه الشروط والأحكام.

٦.١٤ يوافق العميل على استمرار سريان الأحكام الواردة في هذا البند وتطبيقها بعد إنهاء الحساب

٧.١٤ لن يكون البنك مسؤولاً عن الإخفاقات أو التأخير في أداء التزاماته بموجب هذه الاتفاقية الناشئة عن سبب أحداث القوة القاهرة. في حالة حدوث أي من أحداث القوة القاهرة مما يتسبب أو يهدد بالتسبب في فشل أو تقصير فيما يتعلق بالتزامات البنك بموجب هذه الشروط والأحكام، يجب على البنك إرسال إشعار كتابي للعميل بذلك. يتم تعليق أداء البنك لهذه الشروط والأحكام خلال الفترة التي تستمر فيها أحداث القوة القاهرة، وإذا استمرت لمدة تزيد عن ١٤ يوم عمل يحق لأي من الطرفين إنهاء هذه الشروط والأحكام عند إعطاء إشعار كتابي مسبق بهذا الإنهاء للطرف الآخر قبل ١٤ يوم عمل.

١٥. حماية البيانات

١٥ لغرض تقديم الخدمة بقر العميل ويوافق ويصرح بجمع واستخدام والإفصاح من قبل البنك عن البيانات الشخصية للعميل وآلية مستندات "عرف عميلك" ر :

- أ) أغانذ ومقدمو الخدمات الأخرى (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الأوصياء والإداريين ووكلاء التحويل والمورعين ومديري الاستثمار ووكلاء الدفع ومقدمي الخدمات الذين يقدمون خدمات تشغيلية بما في ذلك تلك المتعلقة بالتحقيق والتمويل والمحاسبة والفوترة وأنظمة تكنولوجيا المعلومات واستضافة البيانات ومواقع الويب والتدريب والاختيار واستمرارية الأعمال وإدارة الوثائق والمطبوعات) سواء في عمان أو في أي مكان آخر.
- ب) السلطة المختصة والشركات الخاصة والمنظمات الدولية والأطراف الثالثة، سواء في عمان أو في أي مكان آخر، من أجل الامتثال لأي اتفاقية يبرمها البنك مع مقدمي الخدمات والقانون المعمول به (بما في ذلك اللوائح المعمول بها التي تحكم مشاريع الاستثمار الجماعي وفاتكا ومعايير الإبلاغ المشترك).

15.2 As the Bank relies on the information including the personal data of the Customer to provide the Service, the Customer agrees to ensure that at all times the information provided is correct, accurate and complete. The Customer shall update the Bank in a timely manner of any change to the information provided.

15.3 The Bank shall not engage in selling or sharing any of the Customer's information with any third party for any purpose, including telemarketing or direct mailing, unless such third party is acting on its behalf and the information is being used for a purpose that is consistent with the purpose for which that information was originally obtained.

Further, subject to extant laws and regulatory requirements, and, where applicable, with the Customer's consent, the Bank shall comply with the following principles relating to the processing of personal data:

- Lawfulness, Fairness and Transparency:** data shall be processed lawfully, fairly and in a transparent manner in relation to the customer.
- Purpose Limitation:** data will be collected for specific, explicit and legitimate purposes.
- Data Minimization:** data should be adequate, relevant and limited to whatever is necessary in relation to the purposes for which it is processed.
- Accuracy:** data which is inaccurate will be erased or rectified without delay.
- Storage/Retention Limit:** data shall not be kept in a form which permits identification of the Customer for longer than is necessary for the purposes for which the personal data is being processed.
- Integrity and Confidentiality:** data shall be processed in a manner that ensures appropriate data security.

Subject to extant laws and regulatory requirements, the Customer shall have the right to ask the Bank to stop or opt out of any sharing by the Bank of information relating to the Customer that was previously authorized by the customer.

Subject to extant law and regulatory requirements, the Bank shall inform the Customer if there is any significant breach of the personal data, and the associated risks it may pose to them, without undue delay.

16. Set Off

- 16.1 The Customer irrevocably authorize the Bank, if any amount due to the Bank from the Customer has not been paid when due at any time after demand is made on the Customer, to:
- sell or otherwise realise all of any of the Shares in such manner at such time to such person as the Bank in its absolute discretion thinks fit; and
 - apply the proceeds of sale in or towards the discharge of any liabilities of the Customer to the Bank in such order and manner as the Bank thinks fit.
- 16.2 The Bank shall use reasonable efforts to obtain the best prices available in all circumstances for any sales or realization of such Shares, however the Bank is bound by NAV of the Shares on the particular day, including where the Bank is compelled to liquidate or realise such Shares on that particular day to avoid the imposition of any penalty.

17. Payments

- 17.1 All payments from the Customer to the Bank or from the Bank to the Customer shall be settled in the relevant agreed currency. In the event that monies received by the Bank are in a currency other than the agreed currency, the Bank may either return such monies to the Customer or convert such monies to the agreed currency at the best available rate of exchange as the Bank may obtain at the particular time, subject to the Bank informing the Customer of such rate of exchange to be applied and obtaining the prior consent of the Customer, before the Bank credits the Account. The Customer shall be fully responsible and liable for any Losses resulting from any currency conversion. If for any reason the Bank cannot effect payment or repayment to the Customer in the agreed currency, the Bank may effect payment or repayment in the equivalent of any other currency selected by the Bank based on the applicable rate of exchange at the time the payment or repayment is due.
- 17.2 If the investment currency is other than the currency of the Account, the Bank will convert the relevant sum for investment to that investment currency at the best available rate of exchange as the Bank may obtain at the particular time, subject to the Bank informing the Customer of such rate of exchange to be applied and obtaining the prior consent of the Customer, before completing any Transaction. The Customer shall be fully responsible and liable for any Losses resulting from such currency conversion.
- 17.3 The Customer may make payments to the Bank in such manner as the Bank may accept from time to time. If the Customer must at any time deduct or withhold any tax on any of payment to the Bank, the Customer shall pay to the Bank such additional amount as is necessary to ensure that the Bank receives and retains (after payment of such tax) a net sum equal to what it would have received and retained had such tax not been payable.

18. Statements

- 18.1 Statements confirming the Transactions and the valuations of the Portfolio (either generated by the Bank or AllFunds, as the case may be) will be sent to the Customer by electronic mail to the last e-mail address registered with the Bank, or by such other methods determined by the Bank, on a quarterly basis, or upon a request by the Customer, or from time to time at the Bank's sole discretion or at the frequencies stipulated by AllFunds or the Competent Authority, as relevant.
- 18.2 The Customer agrees that it will inform the Bank of any mistakes or omission or disagreements in any statement in this Clause within 14 Business Days from the date of the statement. If the Customer fails to do so, the Customer is deemed to have agreed to the contents of such statement and will no longer have the right to dispute the accuracy of such statement. Nothing in this Clause shall prevent the Bank from unilaterally amending any statement for any inaccuracy it detects.

19. Change of Customer's Details

- 19.1 The Customer shall inform the Bank immediately in writing if:
- the Customer changes any of the particulars given to the Bank (including its address and other contact details); or
 - there is any change to the information supplied to the Bank in relation to the Account.
- 19.2 Until the Customer does so and until the Bank acknowledges the changes, the Bank shall send all correspondences or notifications to the last address of the Customer.

٢.١٥ نظرا لأن البنك يعتمد على المعلومات بما في ذلك البيانات الشخصية للعميل لتقديم الخدمة، يوافق العميل على ضمان أن المعلومات المقدمة صحيحة ودقيقة وكاملة في جميع الأوقات. ويجب على العميل إطلاع البنك في الوقت المناسب على أي تغيير في المعلومات المقدمة.

٣.١٥ لا يجوز للبنك أن يشارك في بيع أو مشاركة أي من معلومات العميل مع أي طرف ثالث لأي غرض، بما في ذلك التسويق عبر الهاتف أو البريد المباشر، ما لم يكن هذا الطرف الثالث يتصرف نيابة عنه ويتم استخدام المعلومات لغرض متسق مع الغرض الذي من أجله تم الحصول على تلك المعلومات في الأصل.

علاوة على ذلك، ومع مراعاة القوانين والمتطلبات التنظيمية المعمول بها، وعند الاقتضاء، بموافقة العميل، يجب على البنك الالتزام بالمبادئ التالية المتعلقة بمعالجة البيانات الشخصية:

- الشفافية والعدالة والشفافية:** يجب معالجة البيانات بشكل قانوني وعادل وبطريقة شفافة فيما يتعلق بالعميل.
- حدود الغرض:** سيتم جمع البيانات لأغراض محددة وصریحة ومشروعة.
- تقليل البيانات:** يجب أن تكون البيانات كافية وذات صلة ومحدودة بكل ما هو ضروري فيما يتعلق بالأغراض التي تتم معالجتها من أجلها.
- الدقة:** سيتم مسح البيانات غير الدقيقة أو تصحيحها دون تأخير.
- حد التخزين/الاحتفاظ:** لا يجوز الاحتفاظ بالبيانات بشكل يسمح بتحديد هوية العميل لفترة أطول مما هو ضروري للأغراض التي تتم معالجة البيانات الشخصية من أجلها.

٥) **النزاهة والسرية:** يجب معالجة البيانات بطريقة تضمن أمن البيانات المناسب. مع مراعاة القوانين والمتطلبات التنظيمية المعمول بها، يحق للعميل أن يطلب من البنك إيقاف أو إلغاء الاشتراك في أي مشاركة من قبل البنك للمعلومات المتعلقة بالعميل والتي تم تقويضها مسبقاً من قبل العميل. مع مراعاة القانون والمتطلبات التنظيمية المعمول بها، يجب على البنك إبلاغ العميل إذا كان هناك أي خرق كبير للبيانات الشخصية، والمخاطر المرتبطة به التي قد تشكلها عليه، دون تأخير لا مبرر له.

١٦. المقاصة

- ١٦.١ يفوض العميل البنك بشكل غير قابل للإلغاء، إذا لم يتم دفع أي مبلغ مستحق للبنك من العميل عند إستحقاقه في أي وقت بعد تقديم طلب الي العميل، بـ:
- بيع جميع الأسهم أو تحفيقها بأي طريقة وفي الوقت وإلى الشخص الذي يراه البنك وفقاً لتقديره المطلق مناسباً، و
 - تطبيق عائدات البيع في أي من أجل الوفاء بأية التزامات للعميل تجاه البنك بالترتيب والطريقة التي يراها البنك مناسبة.
- ١٦.٢ يجب أن يبذل البنك جهوداً معقولة للحصول على أفضل الأسعار المتاحة في جميع الظروف لأي مبيعات أو تحقيق لهذه الأسهم، ومع ذلك فإن البنك ملزم بصفاء قيمة الأصول للأسهم في اليوم المحدد، بما في ذلك عندما يضطر البنك إلى تصفية أو تحقيق مثل هذه الأسهم في ذلك اليوم بالتحديد لتجنب فرض أي عقوبة.

١٧. المدفوعات

- ١٧.١ يتم تسوية جميع المدفوعات من العميل للبنك أو من البنك للعميل بالعملة المتفق عليها. في حالة أن الأموال التي يتلقاها البنك بعملة غير العملة المتفق عليها، يجوز للبنك إما إعادة هذه الأموال إلى العميل أو تحويل هذه الأموال إلى العملة المتفق عليها بأفضل سعر صرف متاح قد يحصل عليه البنك في الوقت المحدد، وهنا بإبلاغ البنك للعميل بسعر الصرف الذي سيتم تطبيقه والحصول على موافقة مسبقة من العميل قبل أن يودع البنك المبلغ في الحساب. يكون العميل مسؤولاً بالكامل عن أي خسائر ناتجة عن أي تحويل للعملة. إذا لم يتمكن البنك لأي سبب من الدفع أو السداد للعميل بالعملة المتفق عليها، فيجوز للبنك أن يقوم بالدفع أو السداد بما يعادل أي عملة أخرى يختارها البنك بناءً على سعر الصرف المعمول به في وقت الدفع أو وقت استحقاق السداد.
- ١٧.٢ إذا كانت عملة الاستثمار غير عملة الحساب، فسيقوم البنك بتحويل المبلغ ذي الصلة للاستثمار إلى عملة الاستثمار بأفضل سعر صرف متاح قد يحصل عليه البنك في الوقت المعين، شريطة إخطار البنك للعميل بسعر الصرف هذا والحصول على موافقة مسبقة من العميل قبل إتمام أي معاملة. يكون العميل مسؤولاً بالكامل عن أي خسائر ناتجة عن تحويل العملة هذا.

٣.١٧ يجوز للعميل سداد مدفوعات للبنك بالطريقة التي يراها البنك من وقت لآخر. إذا كان يجب على العميل في أي وقت أن يقتطع أو يخصم أي ضريبة على أي دفعة للبنك، يجب على العميل أن يدفع للبنك المبلغ الإضافي اللازم لضمان أن البنك يتلقى ويحفظ (بعد دفع هذه الضريبة) بصافي مبلغ يساوي ما كان سيحصل عليه ويحتفظ به لو لم تكن هذه الضريبة مستحقة الدفع.

١٨. الكشفوفات

١٨.١ سيتم إرسال الكشفوفات التي تؤكد المعاملات وتقييمات المحفظة (سواء تم إنشاؤها بواسطة البنك أو أولفاندر، حسب الحالة) إلى العميل عن طريق البريد الإلكتروني إلى آخر عنوان بريد إلكتروني مسجل لدى البنك، أو بواسطة الطرق الأخرى التي يحددها البنك، على أساس ربع سنوي، أو بناء على طلب العميل، أو من وقت لآخر وفقاً لتقدير البنك المطلق أو على الترددات المنصوص عليها من قبل أولفاندر أو السلطة المختصة، حسب الاقتضاء.

٢.١٨ يوافق العميل على أنه سيبذل البنك بأي أخطاء أو إغفال أو خلافات في أي كشف وارد في هذا البند خلال ١٤ يوم عمل من تاريخ الكشف. إذا فشل العميل في القيام بذلك، فيعتبر أنه قد وافق على محتويات هذا الكشف ولن يكون له الحق في الاعتراض على دقته. لا يوجد في هذا البند ما يمنع البنك من تعديل أي كشف من جانب واحد لأي خطأ يكتشفه.

١٩. تغيير بيانات العميل

- ١٩.١ يجب على العميل إبلاغ البنك كتابةً على الفور إذا:
- قام العميل بتغيير أي من التفاصيل المعطاة للبنك (بما في ذلك العنوان وتفاصيل الاتصال الأخرى)، أو
 - وجد أي تغيير على المعلومات المقدمة للبنك فيما يتعلق بالحساب.
- ١٩.٢ حتى يقوم العميل بذلك وحتى يقر البنك بالتغييرات، سيقوم البنك بإرسال جميع المراسلات أو الإخطارات إلى العنوان الأخير للعميل.

١٢٠ في حالة وفاة العميل أو عدم أهليته، يجب إبلاغ البنك على الفور.

١٢٠ في حالة عدم أهلية العميل، لن يقبل البنك أي طلب آخر حتى يحين الوقت الذي يقتنع فيه بأن العميل لم يعد يعاني من عدم الأهلية أو حتى يتلقى البنك إشعاراً كتابياً يفيد بأنه تم تعيين ممثل بشكل صحيح نيابة عن العميل لإدارة شؤونه. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر ناتجة عن أي سبب بين تاريخ عدم أهلية العميل وتاريخ تعافي العميل أو تعيين شخص لإدارة شؤونه العميل.

٣٢٠ في حالة وفاة العميل، سيتصرف البنك وفقاً لأمر محكمة أو أي مستند قانوني يتم إستخراجه بغرض التعامل مع محفظة العميل وفقاً لقوانين سلطنة عمان. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر ناتجة عن أي سبب كان بين وقت وفاة العميل وتاريخ أي أمر محكمة أو أي مستند قانوني آخر ذي صلة يتم تقديمه.

٢١. السرية

١٢١ سيحترم البنك ويحمي سرية جميع المعلومات المتعلقة بالعميل والحساب والمحفظة ولن يقوم بحدوث موافقة مسبقة من العميل بالإفصاح عن أي من هذه المعلومات إلى أولافاندر أو أي طرف ثالث باستثناء:

(أ) لتوفير البنك للحساب والخدمة بموجب هذه الشروط والأحكام ووفقاً لها.

(ب) لغرض البنك ومكاتبه التمثيلية والشركات التابعة (بما في ذلك مدراءهم وموظفهم ووكلائهم ومستشاريهم)، أينما كان مكانهم.

(ج) لعمليات التدقيق أو التفتيش التنظيمي التي يتم إجراؤها على البنك أو المدققين أو أي من الشركات التابعة له.

(د) للامتثال لأي قانون معمول به وأوامر وطلبات أي سلطة حكومية أو تنظيمية.

(هـ) فيما يتعلق بإجراء التدقيق الداخلي أو أداء إدارة المخاطر من قبل البنك أو أي من الشركات التابعة له.

(و) عند تقصير العميل إما بموجب هذه الشروط والأحكام أو بموجب أي اتفاقية أخرى أبرمها البنك نيابة عن العميل أو فيما يتعلق بالمحفظة (أو جزء منها) وفقاً لهذه الشروط والأحكام، يجوز للبنك الإفصاح لأي طرف ثالث عن أي معلومات عن العميل يراها البنك ضرورية أو كما يطلبها أي طرف آخر من أجل الحصول على تعويض عن هذا التقصير. و

(ز) لأي غرض آخر يعتبره البنك مناسباً أو ضرورياً أو مرغوباً فيه (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أغراض التسويق و / أو الترويج و / أو البيع المتقاطع).

٢٢١ يجب أن تكون موافقة العميل سارية بغض النظر عن أي اتفاقية عدم إفشاء مطبقة. يقر العميل بأنه قد حصل من أي طرف ثالث قدم العميل معلومات عنه للبنك على أي موافقات وتنازلات ضرورية للسماح للبنك ووكلائه بتنفيذ الإجراءات الموضحة في هذا البند، وأنه سيحصل على هذه الموافقات والتنازلات قبل تقديم معلومات مماثلة للبنك في المستقبل.

٣٢١ مع مراعاة القوانين والمتطلبات التنظيمية المعمول بها، يحق للعميل أن يطلب من البنك إيقاف أو إلغاء مشاركة البنك للمعلومات المتعلقة بالعميل والتي تم تفويضها مسبقاً من قبل العميل.

٢٢. إنهاء الحساب من قبل البنك

١٢٢ مع عدم الإخلال بالشروط الأخرى الواردة في هذه الاتفاقية، يوافق العميل على أنه يجوز للبنك في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص ودون إبداء أي سبب إنهاء أي حساب أو توفير للخدمة عند تقديم إشعار خطي قبل شهرين إلى العميل.

١٢٢ يوافق العميل على أنه يمكن للبنك إنهاء أي حساب أو تقديم للخدمة بموجب إشعار كتابي يكون له أثر فوري أو لاحق إذا:

(أ) تم إعلان إفلاس العميل أو تقديم عريضة إفلاس على العميل.

(ب) خرق العميل أي من هذه الشروط والأحكام.

(ج) أي تمثيل أو ضمان أو بيان قدمه العميل غير صحيح أو يصبح غير من أي جانب مادي.

(د) استخدام العميل الخدمة لأي غرض غير قانوني أو احتيالي أو غير مناسب.

(هـ) رأي البنك أن هذا الإنهاء ضروري أو مرغوب فيه للامتثال أو لتجنب أي عدم امتثال لأي قانون معمول به.

٣٢٢ يحتفظ البنك بالحق في معالجة أو إلغاء أي طلب مستلم قيد التنفيذ عند إنهاء الحساب أو تقديم الخدمة من قبل البنك. يحتفظ البنك بالحق دون إشعار مسبق للعميل في بيع أو الحصول على أي أسهم مملوكة (أو مستحقة الإستلام) نيابة عن العميل وسوف يودع أي عائدات محققة في الحساب.

٤٢٢ يحق للبنك اتخاذ جميع الإجراءات التي يراها مناسبة حتى يتمكن البنك من الوفاء بأي التزام أو مطلب، سواء في سلطنة عمان أو في أي مكان آخر، فيما يتعلق بالكشف عن الجرائم المالية والتحقيق فيها والوفاء منها، بما في ذلك الاحتيايل وغسل الأموال وتمويل الإرهاب أو الرشوة أو الفساد أو التهريب الضريبي أو تنفيذ أي عقوبات اقتصادية أو تجارية ("الجرائم المالية") ولعمل ذلك لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر يتكبدها أي طرف.

٥٢٢ يتفهم العميل ويوافق على أنه في حالة وجود أي أنشطة أو سلوك أو ظروف يشارك فيها العميل (بشكل مباشر أو غير مباشر)، والتي قد تؤدي الي، وفقاً لتقدير البنك المطلق، تعريض البنك لمخاطر قانونية أو مخاطر تتعلق بالسمعة، أو مخاطر تنظيمية فعلية أو محتملة أو إجراءات تنفيذية يحق للبنك في أي وقت دون إبداء أي سبب أو إشعار للعميل القيام على الفور بما يلي:

(أ) إغلاق الحساب وإنهاء الخدمة.

(ب) تأخير أو حظر أو رفض إجراء أو مقاصة أي دفعة أو معالجة الطلبات أو توفير الخدمة. و / أو

(ج) عمل بلاغات واتخاذ الإجراءات الأخرى التي يراها البنك مناسبة.

٢٣. إنهاء الحساب من قبل العميل

١٢٣ يجوز للعميل إنهاء المحفظة عن طريق تقديم إستمارة الطلب ذي الصلة إلى البنك مع أي أمر للتصرف في المحفظة أو نقلها أو تصفيقها.

٢٠٣ يسري هذا الإنهاء في ذلك التاريخ ("تاريخ الإنهاء").

لاحقاً لما يلي:

(أ) التاريخ الفعلي لإنهاء المنصوص عليه في إستمارة الطلب ذي الصلة والذي يجب أن يكون شهراً واحداً على الأقل من تاريخ تقديم إستمارة الطلب إلى البنك واستلامها. أو

20. Death and Incapacity

20.1 In the event of the Customer's death or incapacity, the Bank must be informed immediately.

20.2 In the case of incapacity of the Customer, the Bank shall not accept any further Order until such time that it is satisfied that the Customer no longer suffers such an incapacity or until the Bank receives a written notice that a representative has been validly appointed on behalf of the Customer to manage his/ her affairs. The Bank shall not be liable from any Losses arising from whatever cause between the date of the Customer's incapacity and the date of the Customer's recovery or the appointment of a person to manage the Customer's affairs.

20.3 In the case of death of the Customer, the Bank will act in accordance with a court order or any legal document produced for the purpose of dealing with the Portfolio of the Customer in accordance with the laws of Oman. The Bank shall not be liable for any Losses arising from whatever cause between the time of the Customer's death and the date of any court order or any other relevant legal document being granted.

21. Confidentiality

21.1 The Bank will respect and protect the confidentiality of all information concerning the Customer, the Account and the Portfolio and will not, without the Customer's prior consent, disclose any such information to AllFunds or a third party except for cases where any authorization /consent from the Borrower is not required under extant law or regulatory requirements, not limited to following:

- for the Bank's provision of the Account and Service under and in accordance with these Terms and Conditions;
- to the Bank's branches, representative offices and Affiliates (including their respective officers, servants, agents and advisers), wherever situated;
- for audits or regulatory inspections conducted on the Bank, auditors or any of its Affiliates;
- for complying with any Applicable Law and orders and requests of any government or regulatory authority;
- in connection with the conduct of internal audit or the performance of risk management by the Bank or any of its Affiliates;
- upon the Customer's default either under these Terms and Conditions or under any other agreement which the Bank has entered into on the Customer's behalf or in connection with the Portfolio (or part thereof) pursuant to these Terms and Conditions, the Bank may disclose to a third party any information on the Customer as the Bank deems necessary or as any counterparty requires in order to seek remedy for such default; and
- for such other purpose which the Bank considers appropriate, necessary or desirable (including but not limited to, marketing, promotional and/or cross-selling purposes).

21.2 The Customer's consent shall be effective notwithstanding any applicable nondisclosure agreement. The Customer represents that it has secured from any third party on whom the Customer has provided information to the Bank any consents and waivers necessary to permit the Bank and its agents to carry out the actions described in this Clause, and that it will secure such consents and waivers in advance of providing similar information to the Bank in the future.

21.3 Subject to extant laws and regulatory requirements, the Customer shall have the right to ask the Bank to stop or opt out of any sharing by the Bank of information relating to the Customer that was previously authorized by the Customer.

22. Termination of Account by the Bank

22.1 Without prejudice to the other terms herein, the Customer agrees that the Bank may at any time in its sole discretion and without giving any reason therefor, terminate any Account or provision of the Service upon giving 2 months' notice in writing to the Customer.

22.2 The Customer agrees that the Bank may terminate any Account or provision of the Service by a written notice taking immediate or subsequent effect if:

- the Customer is declared bankrupt or a petition for bankruptcy is presented on the Customer;
- the Customer breaches any of these Terms and Conditions;
- any representation, warranty or statement made by the Customer is or becomes, untrue in any material respect;
- the Customer uses the Service for any unlawful, fraudulent or inappropriate purpose; or
- in the opinion of the Bank, such termination is necessary or desirable to comply, or to avoid any non-compliance, with any Applicable Law.

22.3 The Bank reserves the right to process or cancel any Order received which are in progress on termination of the Account or provision of the Service by the Bank. The Bank reserves the right without prior notice to the Customer, to sell or realise any Shares held (or entitled to receive) on the Customer's behalf and will deposit any proceeds realized into the Account.

23.4 The Bank shall be entitled to take all action it considers appropriate in order for the Bank to meet any obligation or requirement, either in Oman or elsewhere, in connection with the detection, investigation and prevention of financial crime including fraud, money laundering, terrorism financing, bribery, corruption, or tax evasion or the enforcement of any economic or trade sanction ("Financial Crime") and in so doing, the Bank shall not be liable for any Losses suffered by any party.

23.5 The Customer understands and agrees that if any activities, conduct or circumstances the Customer is involved in (directly or indirectly) may, in the sole and absolute discretion of the Bank, expose the Bank to legal or reputational risk, or actual or potential regulatory or enforcement actions and the Bank shall at any time, without giving any reason or notice to the Customer, have the right to immediately:

- close the Account and terminate the Service;
- delay, block or refuse the making or clearing of any payment, the processing of Orders or the provision of the Service; and/or
- make reports and take such other actions as the Bank may deem appropriate.

23. Termination of Account by Customer

23.1 The Customer may terminate the Portfolio by submitting the relevant Application Form to the Bank with any Order to dispose, transfer or realise the Portfolio.

23.2 Such termination shall take effect on such date (the "termination date") being the later of:

- the effective date of termination stated in the relevant Application Form which date shall be at least 1 month from the date the Application Form is submitted to and received by the Bank; or

- b) the date when the Bank determines that there are no outstanding payments, obligations or liabilities due from the Customer to the Bank.
- 23.3 On receipt of the relevant Application Form for termination, the Bank will, unless ordered otherwise by the Customer, continue to maintain the Account (and where relevant, manage the Portfolio) until the termination date.
- 23.4 If the Bank does not receive any Order concerning disposal of the Portfolio, the Bank may transfer Portfolio to the Customer, or dispose or realise the Portfolio and pay the proceeds to the Customer. The Bank shall not be liable to the Customer for any Losses whatsoever suffered that is attributable to such payments, transfers, disposal or realisations made by the Bank in good faith.
- 23.5 The Bank is authorised in any event to arrange for the retention or realisation of such part of the Portfolio as the Bank considers necessary to settle transactions entered into prior to the termination date, and to pay any outstanding liabilities (including any liabilities in respect of fees and taxes) of the Customer.
- 23.6 Termination will not affect accrued rights, indemnities, existing commitments or any provision of these Terms and Conditions intended to survive termination and will be without penalty or other additional payment. The Customer will pay:
- a) fees and expenses of the Bank pro rata to the termination date or such other date as mutually agreed between the Bank and Customer;
- b) any additional expenses necessarily incurred by the Bank in terminating the Account and realization of the Portfolio; and
- c) any Losses necessarily realised in settling or concluding outstanding obligations.
- 23.7 The Bank shall provide the Customer with a closing statement.

24. Variations

- 24.1 The Bank may, from time to time, and at its sole discretion, change or amend any of these Terms and Conditions and shall notify the Customer of such change or amendment through a written notice including an electronic form and also orally or through other channels or means if deemed necessary, prior to such changes.
- 24.2 Notwithstanding the above, by maintaining the Account and continuing to keep and use the Service, the Customer is deemed to agree with the amended terms and conditions, unless the Customer notifies the Bank that these are not accepted prior to the proposed date into force of the amendment. If the Customer does not accept the amendments, it may terminate the use of the Account and Service immediately in accordance with Clause 23 prior to the proposed date into force of the amendment.

25. General Terms

- 25.1 Any and all notices to be given under these Terms and Conditions may be communicated by post, facsimile transmission or electronic mail. If by post the notice will be taken to have been received 48 hours after posting by the Bank to the postal address most recently notified by the Customer and if by facsimile transmission or electronic mail, immediately on despatch. Any notice or communication to be given by the Customer to the Bank must be in writing and be delivered personally, or by post, facsimile or electronic mail to such address as the Bank may provide from time to time. Any such notice shall be deemed to have been received by the Bank only upon actual receipt by the Bank.
- 25.2 Any notice or communication to be given by the Customer to the Bank must be in writing and be delivered personally, or by post, facsimile or electronic mail to such address as the Bank may provide from time to time. Any such notice shall be deemed to have been received by the Bank only upon actual receipt by the Bank.
- 25.3 The Bank shall be entitled at any time without consent of Customer to assign the whole or any part of its rights, or obligations under these Terms and Conditions to any other party at the Bank's sole discretion with notice to the Customer. The Customer is not permitted to assign its rights and obligations under these Terms and Conditions.
- 25.4 The rights and remedies herein provided are cumulative and not exclusive of any rights or remedies provided by law.
- 25.5 Each of these Terms and Conditions shall be severable and distinct from one another and if at any time any one or more of such Terms and Conditions is or becomes invalid, illegal or unenforceable, the validity, legality or the enforceability of the remaining provisions shall not in any way be affected or impaired thereby.
- 25.6 The Bank may at any time waive, either unconditionally or otherwise, any of these Terms and Conditions or any default or breach of the Customer, provided that such waiver is given in writing by the Bank. Non-exercise by the Bank of its rights with respect to any default or breach of any of these Terms and Conditions by the Customer shall not operate as a waiver of the Bank's rights and powers.
- 25.7 These Terms and Conditions are governed by and shall be constituted in accordance with the laws of the Sultanate of Oman and the Customer hereby submit irrevocably to the jurisdiction of the courts of the Sultanate of Oman. Such submission shall not prejudice the rights of the Bank to bring proceedings against the Customer in any other jurisdiction in or outside the Sultanate of Oman.

26. Internal Complaint Mechanism

- 26.1 Should the Customer have a cause to complain, he / she can contact on the Contact Centre number 24577177 and by written email to the Bank Compliance Manager email id: complain@ahlibank.om. or any other means made available at the Bank.
- 26.2 The Bank will formally acknowledge the Customer's complaint within five working days. If the Customer is not satisfied with the Bank's response, he may refer to the General Manager of the Bank who shall resolve the issue within 10 working days. If the matter is still not resolved, the parties have right to approach the courts in Oman.
- 26.3 Further, the Customer acknowledges and agrees that he / she shall only be entitled to make a complaint against the Bank, and not against any individual employee, director or officer of the Bank.

ب) التاريخ الذي يقرر فيه البنك عدم وجود مدفوعات أو التزامات أو ديون مستحقة على العميل للبنك.

٣.٢٣ عند استلام استمارة طلب الإنهاء ذات الصلة، سيواصل البنك، ما لم يأمر العميل بخلاف ذلك، في الاحتفاظ بالحساب وإدارة المحفظة عند الاقتضاء (حتى تاريخ الإنهاء).

٤.٢٣ إذا لم يتلق البنك أي أمر يتعلق بالتصرف في المحفظة، يجوز للبنك تحويل المحفظة إلى العميل أو التصرف في المحفظة أو تحقيقها ودفع العائدات إلى العميل. لن يكون البنك مسؤولاً تجاه العميل عن أي خسائر قد يتكبدها والتي تعزى إلى هذه المدفوعات أو التحويلات أو التصرف أو التفتقات التي يقوم بها البنك بحسن نية.

٥.٢٣ يحق للبنك في أي حال الترتيب لحجز جزء من المحفظة أو تحقيقه كما يراه البنك ضرورياً لتسوية المعاملات التي تم الدخول فيها قبل تاريخ الإنهاء، ودفع أي التزامات معلقة (بما في ذلك أي التزامات متعلقة بالرسوم والضرائب) خاصة بالعميل.

٦.٢٣ لن يؤثر الإنهاء على الحقوق المستحقة أو التعويضات أو الالتزامات الحالية أو أي شرط من هذه الشروط والأحكام قصد منه الإستمرار في السريان بعد الإنهاء وسيكون بدون غرامة أو مدفوعات إضافية أخرى. سيدفع العميل:

أ) أتعاب ومصاريف البنك بالتناسب مع تاريخ الإنهاء أو أي تاريخ آخر يتفق عليه الطرفان بين البنك والعميل.

ب) أي مصاريف إضافية يتكبدها البنك بالضرورة في إنهاء الحساب وتحقيق المحفظة، و

ج) أية خسائر تتحقق بالضرورة عند تسوية أو إتمام الالتزامات المعلقة.

٧.٢٣ يجب على البنك تزويد العميل بكشف حساب ختامي.

٢٤. التغييرات

١.٢٤ يجوز للبنك من وقت لآخر، ووفقاً لتقديره الخاص، تغيير أو تعديل أي من هذه الشروط والأحكام ويجب عليه إخطار العميل بهذا التغيير أو التعديل من خلال إشعار كتابي يتضمن نموذجاً إلكترونياً وأيضاً شفهيًا أو من خلال قنوات أو وسائل أخرى إذا لزم الأمر، قبل إجراء هذه التغييرات.

٢.٢٤ على الرغم مما سبق، من خلال الاحتفاظ بالحساب والاستمرار في الاحتفاظ بالخدمة واستخدامها، يعتبر العميل موافقاً على الشروط والأحكام المعدلة، ما لم يخطر العميل البنك بعدم قبوله بها قبل التاريخ المقترح لتنفيذ التعديل. إذا لم يقبل العميل التعديلات فيجوز له إنهاء استخدام الحساب والخدمة فوراً وفقاً للبند ٢٣ قبل التاريخ المقترح لدخول التعديل حيز التنفيذ.

٢٥. شروط عامة

١.٢٥ يمكن إرسال أي وجميع الإشعارات التي يتم تقديمها بموجب هذه الشروط والأحكام عن طريق البريد أو الفاكس أو البريد الإلكتروني. إذا تم إرسال الإشعار بالبريد يعتبر مستملاً بعد ٤٨ ساعة من إرساله من قبل البنك إلى العنوان البريدي الذي أبلغه به العميل مؤخراً، وإذا كان عن طريق الفاكس أو البريد الإلكتروني يعتبر مستملاً فور إرساله. يجب أن يكون أي إشعار أو اتصال بوجهه العميل إلى البنك كتابياً وأن يتم تسليمه شخصياً أو بالبريد أو الفاكس أو البريد الإلكتروني إلى العنوان الذي قد يقدمه البنك من وقت لآخر. أي إشعار من هذا القبيل سيعتبر أنه قد تم استلامه من قبل البنك فقط عند الاستلام الفعلي من قبل البنك.

٢.٢٥ يجب أن يكون أي إشعار أو اتصال بوجهه العميل إلى البنك مكتوباً وأن يتم تسليمه شخصياً أو بالبريد أو بالفاكس أو بالبريد الإلكتروني على العنوان الذي قد يقدمه البنك من وقت لآخر. أي إشعار من هذا القبيل سيعتبر أنه قد تم استلامه من قبل البنك فقط عند الاستلام الفعلي من قبل البنك.

٣.٢٥ يحق للبنك في أي وقت دون موافقة العميل التنازل عن كل أو أي جزء من حقوقه أو التزاماته بموجب هذه الشروط والأحكام لأي طرف آخر وفقاً لتقدير البنك المطلق بإخطار العميل أو بدونه. لا يجوز للعميل التنازل عن حقوقه والالتزامات بموجب هذه الشروط والأحكام.

٤.٢٥ الحقوق وسبل الانتصاف الواردة هنا تراكمية وليست مستثناة من أي حقوق أو تعويضات ينص عليها القانون.

٥.٢٥ كل من هذه الشروط والأحكام قابلة للفصل ومتميزة عن بعضها البعض، وإذا كان أي واحد أو أكثر من هذه الشروط والأحكام في أي وقت غير صالح أو غير قانوني أو غير قابل للتنفيذ، فإن صلاحية أو شرعية أو قابلية تنفيذ الأحكام المتبقية لا تتأثر بذلك أو تضعف بأي شكل من الأشكال.

٦.٢٥ يجوز للبنك التنازل في أي وقت، سواء بشكل غير مشروط أو غير ذلك، عن أي من هذه الشروط والأحكام أو أي تقصير أو خرق للعميل، شريطة أن يتم تقديم هذا التنازل كتابياً من قبل البنك. عدم ممارسة البنك لحقوقه فيما يتعلق بأي تقصير أو خرق لأي من هذه الشروط والأحكام من قبل العميل لا يعتبر بمثابة تنازل عن حقوق البنك وصلاحياته.

٧.٢٥ تخضع هذه الشروط والأحكام لقوانين سلطنة عمان ويجب أن تفسر وفقاً لها ويخضع العميل بموجب هذا بشكل لا رجعة فيه للاختصاص القضائي لمحاكم سلطنة عمان. لا يخل هذا الخضوع بحقوق البنك في رفع دعاوى ضد العميل في أي ولاية قضائية أخرى داخل أو خارج سلطنة عمان.

٢٦. آلية تقديم الشكاوى الداخلية

١.٢٦ إذا كان لدى العميل سبب للشكوى، فيمكنه الاتصال على مركز الاتصال رقم ٢٤٥٧٧٧٧٧ وعن طريق كتابة بريد إلكتروني إلى عنوان البريد الإلكتروني لمدير الالتزام بالبنك: complain@ahlibank.om أو أي وسيلة أخرى متاحة لدى البنك.

٢.٢٦ سيقر البنك رسمياً بشكوى العميل خلال خمسة أيام عمل. إذا لم يكن العميل راضياً عن رد البنك، فيمكنه الرجوع إلى المدير العام للبنك الذي سيقوم بحل المشكلة خلال ١٠ أيام عمل. إذا لم يتم حل المسألة عندها يحق للطراف اللجوء إلى المحاكم في سلطنة عمان.

٣.٢٦ علاوة على ذلك، يقر العميل ويوافق على أنه يحق له/لها فقط تقديم شكوى ضد البنك، وليس ضد أي موظف أو مدير أو مسؤول في البنك.

FOR BANK USE ONLY

Approval on
Account Opening:

الموافقة على
فتح الحساب:

Checked By:

المراجع:

Date:

التاريخ:

Date:

التاريخ:

لإستخدام البنك فقط

