



الخدمات المصرفية الإستثمارية الشروط والأحكام

INVESTMENT BANKING Terms & Conditions

First: Definition:

In these Terms and Conditions hereto, unless the context otherwise requires, the following expressions shall have the meanings hereby assigned to them:

"Account" means the account to be opened in accordance with the instructions overleaf.

"Bank" means Ahli Bank S.A.O.G., including its branches, successors and assigns.

"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.

Second: Terms & Conditions:

1. I/We hereby authorize Ahli Bank Investment Banking Services (hereinafter referred to as the First Party") with its address at P.O Box: 545, P.C. 116, Mina Al Fahal, Sultanate of Oman to act on my behalf and with my/our consent for investment and trading in securities and financial instruments (hereinafter referred to as "Securities") in the local, regional and international markets.

2. Validity of the Agreement:

This agreement shall take effect from the date the account has been setup and shall remain in force till either of the parties terminates this contract by giving the other parties thirty working days' notice in writing.

3. I am/We are aware and agree that the Ahli Bank Investment Banking Services shall not be held responsible for any consequences that may arise if the Muscat Stock Exchange modifies/cancels any executed transactions for any reason whatsoever beyond Ahli Bank Investment Banking Services control.

4. I/We further confirm that:

- The selection of investments is my/our sole responsibility
- I/We agree to use this Brokerage Account for investment purposes only.
- I am/We are fully aware of the risks involved in such investments, and Ahli Bank Investment Banking Services shall not be held liable in any manner for any losses that may be incurred as a result of such investments

أولاً: التعريفات

يُقصد بالكلمات والتعابير التالية حيثما وردت في هذه الشروط والأحكام، ما لم يقتض السياق بغير ذلك، المعاني القرينة بها بموجب هذه الاتفاقية:

"الحساب" يقصد به الحساب الذي سيتم فتحه وفقاً للإرشادات الموضحة على الصفحة التالية.

"البنك" يقصد به البنك الأهلي ش.م.ع.ع، بما في ذلك فروعه وخلفائه والمتنازل لهم.

"الشخص المعرض للمخاطر بحكم منصبه" هو (١) المعين حالياً أو سابقاً في منصب بارز في سلطنة عُمان أو بلد أجنبي، وأفراد أسرهم والمقربين؛ 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، كبار المسؤولين القضائيين، وكبار المسؤولين العسكريين، وكبار المسؤولين التنفيذيين للمؤسسات / الشركات المملوكة للدولة، وكبار 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 الآباء والأشقاء والأبناء والأزواج ومن في حكمهم من أسرة الزوجة. "المقربين" تشمل الأفراد المعروفين على نطاق واسع وعلني بزملاء العمل المقربين والمستشارين الشخصيين والأفراد الذين هم في وضع يمكنهم من الاستفادة بشكل كبير من شركاء العمل المقربين من زوج الشخص المعرض للمخاطر بحكم منصبه وأسرته الزوج.

ثانياً: الشروط والأحكام:

١. أؤكل/نؤكل بموجب هذه الإتفاقية البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية (ويشار إليه فيما بعد بالطرف الأول) وعنوانه ميناء الفحل، سلطنة عُمان، صندوق البريد ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ليقوم نيابة عني/عنا بموافقتي /موافقتنا للإستثمار والمتاجرة في الأوراق والأدوات المالية (ويشار إليه فيما بعد "بالأوراق المالية") في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية التي يتعامل بها البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية.

٢. مدة سريان العقد:

يبدأ سريان العقد اعتباراً من تاريخ فتح الحساب ويجدد تلقائياً، إلى أن يقوم أي من الطرفين بإنهاء هذا العقد بشرط إنذار الطرف الآخر خطياً برغبته في ذلك بمدة لا تقل عن (٣٠) يوماً عمل على عنوانه الموضح في العقد.

٣. إنني أدرك / ندرك نحن أن البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية لا يتحمل مسؤولية أي خطأ قد يحدث في حال قيام بورصة مسقط بتعديل أو إلغاء أي معاملات منفذة لأي سبب يكون خارج سيطرة البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية.

٤. إضافة إلى ذلك فإنني أؤكّد / نؤكّد بما يلي:

- اختيار الإستثمارات يكون مسؤوليتي / مسؤوليتنا وحدنا.
- إنني أوافق /نوافق أن يُستخدم حساب الوساطة لغرض الإستثمار فقط.
- إنني أدرك نحن ندرك تماماً الأخطار المترتبة على الإستثمار في الأوراق المالية، ولن يكون البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية مسؤول بأي حال من الأحوال عن أية خسائر قد تنتج عن ذلك الإستثمار.

- d) Ahli Bank Investment Banking Services may at its own discretion and without the need for notifying me/us to this effect, sell the proportionate of unsettled securities as per sequence of purchase, if the client defaults to settle within the settlement period, in line with regulations laid down by the Capital Market Authority (CMA) of Oman. The loss, if any, on account of sale is to be settled by the client, whereas the profit, if any, will be remitted to Investor Guarantee Fund.
- e) I am/We are fully aware of the risk involved in exchange rates especially in case of fluctuations of the currency, Ahli Bank Investment Banking Services will not be held responsible in any manner, whatsoever, for any losses that may be incurred as a result of the fluctuation in the exchange rate.
- f) I/We agree and acknowledge that the value of my/our investment may go up or down and Ahli Bank Investment Banking Services will not be held responsible for the same. This is a risk that I/we are prepared to accept. Ahli Bank Investment Banking Services shall have no liability whatsoever to me/us for any losses I/We may suffer as a result of the performance of any securities.
5. I/We authorize Ahli Bank Investment Banking Services to debit/credit my Brokerage Account with all amounts required for the settlement of the cost of Securities that may be purchased, sold or liquidated.
6. Instructions to buy/Sell Securities may be given in writing or by telephone (telephone calls may be recorded by Ahli Bank Investment Banking Services and I/We hereby agree to such recording and to their validity). Ahli Bank Investment Banking Services shall execute such instructions in good faith. However, Ahli Bank Investment Banking Services will not be held responsible for any misunderstanding arising out of a difference in the interpretation of the instructions unless such responsibility is due to Ahli Bank Investment Banking Services' negligence and willful default.
7. Each party accepts that in the event of a dispute between the parties that any of the following records can be used as evidence. The parties agree that the following shall be sufficient evidence to prove that Ahli Bank Investment Banking Services has the authorization of the Client in respect of any order entered into the system by Ahli Bank Investment Banking Services on behalf of the Client:
- a) The signature of the Client/Authorized Representative (AR) on the relevant order
- b) A recording of the telephone conversation between the Client/ AR and Ahli Bank Investment Banking Services' during which the Client gave to Ahli Bank Investment Banking Services' the relevant verbal authorization.
- c) The receipt by Ahli Bank Investment Banking services of an e-mail or fax instruction from the client which was confirmed by Ahli Bank Investment Banking Services to the client on the day of execution of the instruction.
- d) Settlement of any trade implies that the trade was authorized by the client unless the client brings to the notice of Ahli Bank investment Banking Services within 7 working days that the amounts credited/debited to its account is not in accordance with its instructions.

د) يجوز للبنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية حسب تقديره المطلق وبدون إعلامي / إعلامنا بذلك، بيع نسبة من الأوراق المالية التي لم يتم تسوية ثمنها وفقاً لتسلسل الشراء وذلك في حال تخلف العميل عن سداد المستحقات المتعلقة بها خلال فترة السداد تماشياً مع الانظمة التي وضعتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان. يتم تسوية أي خسارة في حساب الشراء من قبل العميل ويتم تحويل أي أرباح لصندوق ضمان المستثمرين.

هـ) أني أدرك/ نحن ندرك تماماً أنه سوف تكون هناك مخاطر فيما يخص تقلبات في سعر الصرف ولن يتحمل البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية بأي شكل كان الخسائر الناتجة عن تقلبات سعر الصرف.

و) إنني أدرك / نحن ندرك تماماً أنه سوف تكون هناك تقلبات (ارتفاع أو انخفاض) في قيمة استثماري / استثمارنا و لن يتحمل البنك الأهلي للخدمات المصرفية الاستثمارية أية مسؤولية و لن يكون تحت أية التزام أيا كان اتجاهي / اتجاهنا في أية خسائر ناتجة عن هذه العمليات. أنا اتحمل وأتأكد / نتحمل ونتأكد الخسائر الناتجة عن أدائي في أي من هذه العمليات.

٥. إنني أفوض/ نفوض البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية أن يخصم من أو يودع في حساب الوساطة جميع المبالغ المطلوبة لتغطية تكلفة الأوراق المالية المشتراة أو المباعة أو المحولة إلى نقد.

٦. يجوز إعطاء التعليمات بشأن شراء / بيع الأوراق المالية كتابة أو عبر الهاتف (سوف يقوم البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية بتسجيل الاتصالات الهاتفية وإنني أوافق على هذا التسجيل الذي يجريه البنك لإثبات صحة هذه المكالمات). وسوف ينفذ البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية هذه التعليمات بأمانة وحسن نية ولن يكون البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية مسؤولاً عن أي سوء فهم قد ينتج عن الاختلاف وتفسير هذه التعليمات ما لم تكن مثل هذه المسؤولية ناتجة عن إهمال أو تقصير متعمد من جانب البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية.

٧. يتفق الطرفان أنه في حالة النزاع بينهم، فإن هذه السجلات ستستخدم كأدلة. والطرفان يوافقان على أن ما تشمله القائمة أدناه سيكون دليلاً كافياً لإثبات أن البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية يملك تفويض العميل في كل طلب يتم إدخاله إلى النظام من قبل البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية نيابة عن العميل:

أ) توقيع العميل / ممثل مفوض للطلب المتعلق به.

ب) تسجيل للمحادثة الهاتفية بين العميل / الممثل المفوض وبين البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية، والتي يفوض فيها العميل البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية التفويض اللازم.

ج) إستلام البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية بريد إلكتروني أو تعليمات بالفاكس من العميل يتم تأكيدها من قبل البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية للعميل يوم بداية تنفيذ هذه التعليمات.

د) تسوية أية عملية تداول يقضي على أن تكون عملية التداول مفوضه من العميل، إلا إذا لفت العميل إنتباه البنك خلال ٧ أيام عمل إلى أن المبالغ المودعة/المسحوبة لم تتم وفق تعليماته.

8. I/we authorize Ahli Bank investment Banking services to transfer funds from my/our designated bank account, to the Brokerage account for settlement of trades. In case the funds in the designated bank account are not sufficient to meet my/our commitments, Ahli Bank Investment Banking Services may also debit my/our other bank accounts held with Ahli bank.
9. I/We authorize Ahli Bank Investment Banking Services to debit my/our Brokerage Account with any and all commissions, charges, duties and interest applicable on any transaction, at Ahli bank Investment Banking Services prevailing rates.
10. This agreement shall be subject to and governed and bound by all rules regulating the trading of investment in the markets concerned, including the rules of arbitration, anti-money laundering, and terrorist financing.
11. Ahli Bank Investment banking services reserves the right to alter or add any additional terms to this agreement. Such changes shall be binding on me upon the issuance of a notice to me/us in this regard.
12. Ahli Bank Investment Banking Services neither provides any advice regarding investment, tax or legal issues nor does it provide recommendations.
13. The client authorizes Ahli Bank investment Banking Services to disclose information about the client (name, address, telephone no, etc.) to any official, regulatory, statutory, or any related body upon written request, regardless of the nationality of the requesting body. Such disclosures shall not be considered as breach of the confidentiality between the client and Ahli Bank Investment Banking Services.
14. The client acknowledges that Ahli Bank Investment Banking Services shall be allowed reasonable amount of time to act and implement any orders with respect to trading in securities as may be reasonable. Ahli Bank Investment Banking Services shall not be liable for any losses arising from any reasonable delay on its part in acting on any such orders. Keeping in mind the lack of liquidity and depth in the market, the Ahli Bank Investment Banking Services cannot guarantee the execution of all orders either in full or in part.
15. Any dispute arising out of, or in connection with the terms and condition of this agreement shall be settled in accordance with the laws of the sultanate of Oman and the parties shall submit to the jurisdiction of the Sultanate of Oman's court. Neither party may assign or transfer all or any part of its right, benefits and/or obligations under these conditions without the prior written consent of the of the other party.
16. Any notice in writing shall be given to the client by post or by delivering it whether in person or by an agent or by sending it by fax or email. Any notice given by post shall be deemed given ten business days after posting and any notice given by delivery or fax/email shall be deemed given upon delivery. In proving service of notice it shall be sufficient to prove, in the case of delivery by post, that the letter was correctly addressed & posted, & in the case of delivery other than by post, that it was delivered to the correct address or, in the case of transmission by fax/ email, that it was transmitted to the correct number or email address.

٨. أفوض/نفوض البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية أن تحول من حسابي المصرفي المحدد إلى حساب الوساطة الخاص بي المبالغ المطلوبة لتغطية أي نقص في رصيد الحساب البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية كما يمكن لها أيضاً أن تحول من حساباتي البنكية الأخرى لدى البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية لنفس الغرض.
٩. أفوض/ نفوض البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية أن تخصم من حساب الوساطة الخاص بي / بنا لدى البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية كافة العمولات والرسوم والمصاريف والفوائد المترتبة على أية معاملة وفقاً للأسعار السائدة.
١٠. تخضع هذه الإتفاقية إلى كافة الأحكام المنظمة للتعامل بالإستثمار في الأسواق المعنية، بما في ذلك تلك المتعلقة بالتحكيم ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
١١. يحتفظ البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية بالحق في تغيير أو إضافة أية شروط لهذه الإتفاقية وتكون هذه التغييرات ملزمة في حالة صدور إشعار لي / لنا بهذا الخصوص.
١٢. البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية لا يقدم المشورة للعميل فيما يتعلق بالضرائب أو الإستثمار ولا يقدم المشورة القانونية أو التوصيات.
١٣. يفوض العميل البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية بالإفصاح عن بيانات تخص العميل (الإسم، العنوان، رقم الهاتف ..الخ) لأي جهة رسمية أو قانونية أو رقابية أو ذات علاقة عند الطلب بغض النظر عن جنسية الجهة الطالبة، ولا يعتبر الإفصاح عن هذه المعلومات في هذه الحالة خرقاً لسرية المعلومات بين العميل والبنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية.
١٤. يقر العميل أنه يجب إعطاء البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية قدراً معقولاً من الوقت للقيام بتنفيذ أي أوامر يتلقاها من العميل وتتعلق بالتعامل في الأوراق المالية، ولا يكون البنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية مسؤولاً تجاه العميل عن أية خسائر ناتجة عن أي تأخير معقول من جانبه في تنفيذ أي من الأوامر المستلمة من العميل، ومع الأخذ في الإعتبار قلة السيولة وحال السوق لا يمكن للبنك الأهلي للخدمات المصرفية للاستثمارية أن يضمن التنفيذ الكلي أو الجزئي للأوامر.
١٥. في حال نشوء أي نزاع عن أو فيما يتعلق بالشروط والأحكام الواردة في هذه الإتفاقية فسوف يتم تسويته وفقاً للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان ومن خلال اللجوء إلى المحاكم المختصة في سلطنة عمان. لا يجوز لأي من الطرفين التنازل عن بعض أو كل من حقوقه أو مستحقته و / أو التزاماته بموجب هذه الشروط بدون موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر.
١٦. سوف يتم إرسال الإشعارات الكتابية للعميل عن طريق البريد أو عن طريق تسليمها شخصياً أو عبر وكيل أو عن طريق الفاكس أو البريد الإلكتروني. هذا وسوف تعتبر الإشعارات المرسلة عن طريق البريد نافذة المفعول خلال ١٠ أيام من تاريخ الإرسال وتعتبر الإشعارات المرسلة عن طريق التسليم باليد أو الفاكس أو البريد الإلكتروني نافذة المفعول فور تسلمها من الطرف الآخر. إثبات وصول الإشعار يعتبر كافياً لتقديم دليل على أنه تم إرسال الإشعارات بالبريد على العنوان الصحيح وفي حالة إرسال الإشعارات بالفاكس والبريد الإلكتروني على أنه تم إرسالها على الرقم والعنوان الصحيح للبريد الإلكتروني.

17. the Bank reserves the right to terminate this contract at any time at its sole discretion without giving a written notice.
18. If the funds in my account is not sufficient to recover my/our financial commitments, Ahli Bank Investment Banking Services has the right to directly debit my/our other accounts in Ahli Bank to settle my/our commitments.
19. The Account Holder undertakes to:
- a) provide the Bank with all information, explanations and relevant supporting documents related to the Account whenever requested to do so; and
 - b) immediately notify in writing or in person any change in address, email address, telephone number, employment, identification documents or any other changes to the details of the Account Holder and provide updated copies of all such documents, as relevant, to the Branch where the Account is maintained within seven (7) days of such amended or renewed documents or information; and
 - c) immediately notify the Bank if he/ she becomes a PEP, stating details of the role/ position held that makes him/ her a PEP.

Third: Tax Regulations & Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

1. The Customer acknowledges that he is solely responsible for understanding and complying with his tax obligations in all jurisdictions in which those obligations arise in relation to opening and use of the Account(s) with the Bank and/or the services provided by the Bank.
2. The objective of the FATCA is to reduce tax evasion by United States Persons who hold financial assets in foreign countries either directly (in the form of bank accounts) or indirectly (in the form of ownership of foreign entities). Under the FATCA regulations, the Bank is required to identify U.S. accountholders and impose a 30% U.S. withholding tax on pass through payments made to recalcitrant account holders. The following will apply in relation to FATCA:
3. The Bank will perform FATCA identification and documentation at the time of customer onboarding.
4. The Bank will not open an account for persons who are not willing to produce documents to prove their U.S. or non-U.S. status.
5. The Customer undertakes that it is his sole responsibility to update the Bank in relation to any change.
6. In reference to the above, the Customer fully indemnifies the Bank against any failure or non-compliance with FACTA requirements.

Fourth: Common Reporting Standards (CRS)

Common Reporting Standards ("CRS") an international legal framework for the Automatic Exchange of Information ("AEOI") regarding bank accounts on a global level between tax authorities of participating countries. Under the CRS regulations, the Bank is required to collect the CRS forms and declarations in relation to all new Account(s).

١٧. يحتفظ البنك بحق إنهاء هذا العقد في أي وقت وحسب تقديره المطلق دون إعطاء أي إشعار كتابي.
 ١٨. في حال عدم كفاية المبالغ الموجودة في الحساب المحدد لتغطية التزاماتي / إلتزاماتنا المالية يجوز للبنك الأهلي للخدمات المصرفية الإستثمارية الخصم من حساباتي/حساباتنا المصرفية الأخرى لدى البنك الأهلي لسداد مستحقات إلتزاماتي/إلتزاماتنا.
 ١٩. يتعهد صاحب الحساب بما يلي:
- أ) تزويد البنك بجميع المعلومات والإيضاحات والمستندات الداعمة ذات الصلة المتعلقة بالحساب كلما هو مطلوب ؛ و
 - ب) الإخطار على الفور كتابياً أو شخصياً بأي تغيير في العنوان أو عنوان البريد الإلكتروني أو رقم الهاتف أو الوظيفة أو مستندات إثبات الشخصية أو أي تغييرات أخرى على تفاصيل صاحب الحساب وتقديم نسخ محدثة من جميع هذه المستندات ، حسب الاقتضاء ، إلى الفرع الذي يعود إليه حسابه في غضون سبعة (٧) أيام من هذه المستندات أو المعلومات المعدلة أو المجددة ؛ و
 - ج) إخطار البنك على الفور إذا أصبح هو / هي من الأشخاص المعرضين للمخاطر بحكم منصبهم، موضعاً تفاصيل الدور / المنصب الذي يجعله / يجعلها معرض للمخاطر بحكم منصبه/ منصبها.

ثالثاً: اللوائح الضريبية وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية

١. يقر العميل بأنه المسؤول الوحيد عن فهم التزاماته الضريبية والامتثال لها في جميع الولايات القضائية التي تنشأ فيها تلك الإلتزامات فيما يتعلق بفتح واستخدام الحساب (الحسابات) مع البنك و / أو الخدمات التي يقدمها البنك.
٢. الهدف من قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية هو الحد من التهرب الضريبي من قبل الأشخاص الأمريكيين الذين لديهم أصول مالية في دول أجنبية إما بشكل مباشر (في شكل حسابات بنكية) أو بشكل غير مباشر (في شكل ملكية كيانات أجنبية). بموجب لوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية، يتعين على البنك تحديد أصحاب الحسابات الأمريكية وفرض ضريبة استقطاع بنسبة ٣٠٪ على المدفوعات المارة التي تتم لأصحاب الحسابات المتمردة. ينطبق ما يلي فيما يتعلق بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية:
٣. سينفذ البنك قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية والمستندات عند بدء التعامل مع العميل.
٤. لن يفتح البنك حساباً للأشخاص غير المستعدين لتقديم مستندات لإثبات حالتهم داخل أو خارج الولايات المتحدة.
٥. يتعهد العميل بأنه يتحمل وحده مسؤولية مد البنك بمعلومات حديثة فيما يتعلق بأي تغيير في معلوماته قد يؤثر على التزاماته بموجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية.
٦. بالإشارة إلى ما ورد أعلاه، يعرض العميل البنك تعويضاً كاملاً ضد أي إخفاق أو عدم امتثال لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية.

رابعاً: المعايير العامة لتقديم التقارير

المعايير العامة لتقديم التقارير، هي إطار قانوني دولي للتبادل التلقائي للمعلومات فيما يتعلق بالحسابات المصرفية على المستوى العالمي بين السلطات الضريبية في البلدان المشاركة. بموجب لوائح معيار الإبلاغ المشترك ، يتعين على البنك جمع نماذج المعايير العامة لتقديم التقارير والقرارات فيما يتعلق بجميع الحسابات الجديدة.

1. The following shall apply to the Customer in relation to CRS:
 - a) The Bank will not open an Account for Customer's who are not willing to complete the CRS forms and declarations in all aspects, as required by the Bank;
 - b) The Customer understands and undertakes that it is his sole responsibility to update the Bank in relation to any change in his correct information that may impact his CRS obligations;
 - c) With reference to the above, the Customer fully indemnifies the Bank against any failure or non-compliance with CRS requirements.

Fifth: Sanctions

1. The Bank reserves the right to stop/block any transactions made or received from sanctioned individuals, entities or countries in line with international regulations.
2. The Bank reserves the right to close Accounts of Customers who appear on any sanction listing as and when it becomes known to the Bank.

Sixth: Indemnity For Instructions:

I/we hereby authorize Ahli Bank S.A.O.G (hereinafter referred to as the "Bank") to accept at all times instruction from me/us by fax and/or without requiring written confirmation bearing original signatures in scanned signed instruction attached though electronic mails (the "Instructions") for the operation of my/our account with the Bank accordance with the authorized signature relating to the above mentioned account, I/We confirm that:

1. The Bank is hereby authorized to act on the Instructions, which it, in its sole discretion, believes emanate from me/us.
2. The Bank shall not, directly or indirectly, be liable or be under duty to verify the identity of a person giving instructions on my/our behalf in connection with my/our account when these instructions come from any of my registered contact channels. I agree and declare that any transaction made pursuant to such instructions shall be binding upon me/us whether made with or without my/our authority, knowledge or consent and the Bank shall have no liability which may arise out of or as a result of such instructions.
3. I/We undertake to indemnify the Bank and keep it harmless against any and all actions, proceedings, claims, losses, damages, costs and expenses which may be brought against the Bank or suffered or incurred by the Bank and which shall have arisen either directly or indirectly out of or in connection with or as a result of the bank's accepting my instruction and acting thereon. However, this indemnity shall not be applicable and enforceable if such actions, proceedings, claims, losses, damages, costs, and expenses arise directly out of the Bank's gross negligence, willful misconduct or fraudulent act, as finally and judicially determined by court of component jurisdiction.
4. My undertaking herein shall be governed by and shall be construed in accordance with the laws of the Sultanate of Oman. Disputes arising out of this undertaking shall be settled by the component Omani Courts.

- أ. ينطبق ما يلي على العميل فيما يتعلق بالمعايير العامة لتقديم التقارير:
 - (أ) لن يفتح البنك حساباً للعميل غير الراغب في استكمال نماذج المعايير العامة لتقديم التقرير والإعلانات من جميع الجوانب، على النحو الذي يطلبه البنك؛
 - (ب) يتفهم العميل ويتعهد بأنه يتحمل وحده مسؤولية تقديم معلومات حديثة للبنك فيما يتعلق بأي تغيير في معلوماته الصحيحة التي قد تؤثر على التزامات المعايير العامة لتقديم التقارير؛
 - (ج) بالإشارة إلى ما ورد أعلاه، يعرض العميل البنك بالكامل ضد أي إخفاق أو عدم امتثال لمتطلبات المعايير العامة لتقديم التقارير.

خامساً: العقوبات

- أ. يحتفظ البنك بالحق في إيقاف / حظر أي معاملات يتم إجراؤها أو استلامها من الأفراد أو الكيانات أو البلدان الخاضعة للعقوبات بما يتماشى مع اللوائح الدولية.
٢. يحتفظ البنك بالحق في إغلاق حسابات العملاء الذين يظهرون في أي قائمة عقوبات عندما تصبح معروفة للبنك.

سادساً: تعهد بالتفويض بشأن التعليمات الواردة:

- أفوض/ نفوض بموجب هذا البنك الأهلي ش.م.ع.ع، (مشاراً إليه فيما بعد بـ "البنك") بقبول في جميع الأوقات. التعليمات التي ترد مني / منا بواسطة الفاكس و/أو نماذج غير قابله للتعديل مرسلة كمرفقات عن طريق البريد الإلكتروني (مشاراً إليها فيما بعد بـ "التعليمات") لإدارة حسابنا لدى البنك وذلك بدون أن يطلب تأكيداً خطياً يحمل تواريخ أصلية مطابقة للتوقيع المعتمد الخاص بهذا الحساب، وأؤكد /نؤكد ما يلي:
- أ. أفوض/ نفوض البنك بموجب هذا بتنفيذ والتصرف بناءً على التعليمات التي يعتقد وفق تقدير البنك المطلق، إنه صادرة عني / عنا.
٢. البنك غير مسؤول، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر. وليس من واجبه التحقق من هوية الشخص الذي يرسل إليه التعليمات نيابة عني/عنا فيما يتعلق بالحساب عندما تأتي هذه التعليمات عبر قنوات الاتصال المتعلقة بي والمسجلة أو افق وأقر بأن أي معاملة ينفذها البنك بناءً على تلك التعليمات تكون ملزمة لي / لنا سواء تمت بناءً على تفويض مني/ منا أو بعلمي/ علمنا أو بموافقة مني/ منا أو عدمه، ولا يتحمل البنك أي مسؤولية قد تنشأ أو تنتج عن هذه التعليمات.
٣. أتعهد /نتعهد بتعويض البنك وإعفائه من أي مسؤولية بأي شكل من الأشكال عن أي وكل الإجراءات، والدعاوى والمطالبات، والخسائر، والأضرار، والتكاليف والمصاريف/النفقات التي قد يتكبدها أو يتعرض لها والتي تنشأ، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، عن قبوله للتعليمات الصادرة مني وتنفيذها لها أو فيما يتعلق بذلك. وذلك فيما عدا تلك الإجراءات والدعاوى والمطالبات، والخسائر، والأضرار، والتكاليف، والنفقات الناجمة مباشرة عن الخطأ الجسيم أو الإهمال المتعمد أو الغش الصادر عن البنك والمثبت بناءً على حكم نهائي صادر عن جهة قضائية مختصة.
٤. يخضع تعهدي هذا ويتم تفسيره وفقاً للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان، يحال أي خلاف ناتج عن هذا التعهد ويتم البت فيه من قبل المحاكم العمانية المختصة.

