

# الاَفْرَاد

# Individuals

## اتفاقية عملاء التداول الإلكتروني Customer Agreement for Electronic Trading

This agreement was made on \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ between Boubyan Capital Investment Company K.S.C.C whose address is at P.O. Box 28950 Safat 13150 Kuwait, hereinafter referred to as "the Company" or "Boubyan Capital", and

whose address is at \_\_\_\_\_  
hereinafter referred to as "the Customer". Whereas the customer wishes to trade in securities listed on stock exchanges in the region and the world, and wishes to appoint the company as a trading services provider and commission agent for him with execution, clearing and settlement services. And whereas the company accepts the appointment for facilitating the execution, clearing and settlement services for securities traded by the customer according to the terms and conditions hereinafter set forth.

### 1. Basic Definitions

- The "State" shall mean any state where the Company provides its services to the Customer.
- The "Authority" shall mean the Capital Markets Authority in the State of Kuwait or any other supervising authority that regulates and issues the licenses for the financial markets and brokers in the State.
- The "Customer" or the "Investor" shall mean every person, natural or juridical, who submits a company-approved request for opening an electronic online trading account.
- The "Securities" shall mean shares, sukuk and securities in compliance with Islamic Sharia issued by shareholding companies, sukuk and notes issued by the local government, public authorities and public institutions in the State, and any other financial instruments approved by the Authority.
- The "Exchange" shall mean the stock exchanges available for trading through the electronic portal.
- The "Exchange Regulations" shall mean the set of laws, circulars and instructions issued or that may be issued subsequently by the Exchange or the Authority in connection with regulating securities' trading.
- The "Trading Account" or "the Account" shall mean the electronic online trading account opened for the Customer with the Company on which trading is made through the Portal of Boubyan Investment Company.
- The "Portal" shall mean the website created by the Company on the Internet, which includes the services provided by the Company and can be accessed through Boubyan Bank's website or Boubyan Capital's website on the Internet for carrying out trading operations.
- The "Central Bank" shall mean the Central Bank of Kuwait.
- The "Properties" shall mean all funds and securities existing at present, or which may exist subsequently, in the Trading Account.
- The "Executing Broker" shall mean the brokerage firm which executes the trading deals on behalf of the Company in the Exchange.
- "Boubyan Brokerage" shall mean all the services and products that the Company provides through the electronic Portal.
- The "Content" shall mean, without limitation, present and past prices in the financial market, pricing, news and research reports on the electronic Portal.

أبرمت هذه الاتفاقية بتاريخ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ بين شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.م. وعنوانها ص.ب. 28950 الصفة 13150 الكويت ويشار إليها لاحقاً "الشركة" وبين

وعنوانه \_\_\_\_\_  
ويشار إليه لاحقاً "العميل". وحيث أن العميل يرغب في التعامل بتجارة الأوراق المالية المدرجة في أسواق الأوراق المالية في المنطقة والعالم ويرغب بتعيين الشركة بصفة مقدم خدمات تداول ووكيل عمولة له وذلك لتزويده بخدمات التنفيذ والمراقبة والتسوية. وحيث أن الشركة توافق على قبول التعين لتسهيل خدمات التنفيذ والمراقبة والتسوية للأوراق المالية التي يتداول بها العميل وفقاً للبنود والشروط المبينة أدناه.

### 1. تعريف أساسية

- الدولة:** يقصد بها أي دولة تقوم الشركة بتزويده خدماتها فيها للعميل.
- الهيئة:** يقصد بها هيئة أسواق المال في الكويت أو أي هيئة مشرفة والتي تقوم بتنظيم وإصدار الرخص لأسواق المالية والوسطاء بالدولة.
- العميل أو المستثمر:** يقصد به كل شخص طبيعي أو اعتباري تقدم بطلب موافق عليه من قبل الشركة لفتح حساب تداول إلكتروني عبر الإنترن特.
- الأوراق المالية:** يقصد بها الأسهم والصكوك والأوراق المالية المتداولة مع الشريعة الإسلامية التي تصدرها الشركات المساهمة والصكوك والأذونات التي تصدرها الحكومة المحلية والهيئات العامة والمؤسسات العامة في الدولة وأي أدوات فعالة أخرى تقرها الهيئة.
- السوق أو بورصة الأوراق المالية:** يقصد به أسواق الأوراق المالية المتداولة للتداول من خلال الصفحة الإلكترونية.
- أنظمة السوق:** يقصد بها مجموعة القوانين والتعاميم والتعليمات الصادرة، والتي قد تصدر لاحقاً، عن السوق أو الهيئة والتي تتعلق بتنظيم عملية التداول في الأوراق المالية.
- حساب التداول أو الحساب:** يقصد به حساب التداول الإلكتروني لدى الشركة ويجري التداول عليه عبر الموقع الإلكتروني لشركة بوبيان كابيتال للاستثمار.
- الصفحة الإلكترونية: الصفحة الإلكترونية:** يقصد بها الموقع الإلكتروني الذي أعدته الشركة على شبكة الإنترنط، والذي يتضمن الخدمات التي تقدمها الشركة ويمكن الوصول إليه من خلال موقع بنك بوبيان أو موقع شركة بوبيان كابيتال للاستثمار للقيام بعمليات التداول.
- البنك المركزي:** يقصد به بنك الكويت المركزي.
- المملوكلات:** يقصد بها جموع الأموال والأوراق المالية الموجودة حالياً أو فيما بعد في حساب التداول.
- ال وسيط المنفذ:** يعني شركة الوساطة التي تنفذ صفقات التداول نيابة عن الشركة في السوق.
- بوبيان للتداول:** يقصد بها كافة الخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركة من خلال الصفحة الإلكترونية.
- المحتوى:** يقصد به - على سبيل المثال لا الحصر - أسعار السوق، الحالية والسابقة والتسعير والأخبار والتقارير البحثية المتاحة على الصفحة الإلكترونية.

- **"Intellectual Property Rights"** shall mean patent rights, trademarks, service marks, copyrights, design rights, trade secrets and other intellectual property rights whether they are registered or not in any place in the world.
  - **"Claims" or "Losses"** shall mean any liabilities, rights, losses, damage, penalties, lawsuits, expenses, litigations, settlements or expenditure of any kind, including, without limitation, moral, material, special, direct, indirect, emergency, consequential damage, administrative expenses, court and prosecution expenses and auditors' fees.
  - The **"Source of Information"** shall mean the sources where-from the Company obtains or receives the content, including, without limitation, the stock exchanges in Kuwait, the UAE, the Kingdom of Saudi Arabia, Qatar, Bahrain, Oman or other exchanges or any authority or entity or company which provides such information.
- **المطالبات أو الخسائر:** ويقصد بها أي مسؤوليات أو حقوق أو خسائر أو أضرار أو عقوبات أو قضايا أو مصروفات أو محاكمات أو تسويات أو نفقات من أي نوع. حيث تشمل على سبيل المثال لا الحصر الأضرار الأدبية والمادية والخاصة المباشرة وغير المباشرة والمترتبة والمصروفات الإدارية ومصروفات القضاء والادعاء ونفقات مراجعي الحسابات.
- **مصدر المعلومات:** يعني المصادر التي تحصل وتسقبل منها الشركة المحتوى وتشمل على سبيل المثال لا الحصر بورصة الأوراق المالية في الكويت والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وقطر والبحرين وعمان وغيرها من الأسواق أو أي كيان أو شركة تقوم بتزويد المعلومات.

## 2. Qualifications of the Customer

a) The Customer acknowledges and agrees, while possessing full legal capacity, that all the information provided in the trading account opening application, which has been completed and signed by the Customer, is true, accurate, and reflective of reality, and corresponds with the supporting documents. The Customer accepts full responsibility for any information that is found to be inaccurate or inconsistent with reality. Furthermore, the Customer agrees to notify the company in writing within two weeks of any changes to the information provided in the account opening application.

b) The Customer shall provide the Company with information/documentation pertaining to his identification, his financial position, his experience in the field of investment, his investment objectives pertaining to the services provided and any other information requested from time to time by (i) The Capital Markets Authority; (ii) Boubyan Capital Investment Company; or (iii) as may be required under applicable law or regulation.

The Customer also undertakes to update his information periodically or whenever the Company requests it at its sole discretion.

The Customer undertakes to provide the Company with any and all information requested from time to time within three (3) weeks from the Company's request. Should the Customer fail to update his information or provide the Company with the same at least once a year and/or within three (3) weeks from the Company's request (as the case may be), the Customer acknowledges and agrees that the Company shall be vested with the absolute and unconditional right to automatically (without the need for any notice or any other action) freeze his account and suspend trading transactions for an indefinite period until such time the Customer updates or provides such information or data in form and substance acceptable to the Company in its sole discretion.

c) The Customer declares and confirms that he did not give any information in the trading account opening application which, had it been known to the Company, would have caused the Company to refuse to open a trading account in the Customer's name.

d) In the event where the Customer is an individual, the Customer declares that he has attained the age of majority (21 years) and that he has the willingness and competence to conclude this Agreement and honor his obligations hereunder.

e) In the event where the Customer is a legal personality (company), the authorized representative of the Customer, who signed this Agreement, declares that the Customer was duly incorporated according to the laws of the country where the Customer was established, that the Customer possesses the requisite authority to conclude this Agreement and fulfill the Customer's obligations hereunder. He further declares that he is duly authorized to sign this Agreement on behalf of the Customer.

• **حقوق الملكية الفكرية:** ويقصد بها براءات الاختراع والعلامات التجارية وعلامات الخدمة وحقوق الطبع وحقوق التصميم والاسرار التجارية وغير ذلك من حقوق الملكية الفكرية سواء كانت مسجلة أم لا في أي مكان في العالم.

• **المطالبات أو الخسائر:** ويقصد بها أي مسؤوليات أو حقوق أو خسائر أو أضرار أو عقوبات أو قضايا أو مصروفات أو محاكمات أو تسويات أو نفقات من أي نوع. حيث تشمل على سبيل المثال لا الحصر الأضرار الأدبية والمادية والخاصة المباشرة وغير المباشرة والمترتبة والمصروفات الإدارية ومصروفات القضاء والادعاء ونفقات مراجعي الحسابات.

• **مصدر المعلومات:** يعني المصادر التي تحصل وتسقبل منها الشركة المحتوى وتشمل على سبيل المثال لا الحصر بورصة الأوراق المالية في الكويت والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وقطر والبحرين وعمان وغيرها من الأسواق أو أي كيان أو شركة تقوم بتزويد المعلومات.

## 2. مؤهلات العميل

أ. يقر العميل ويتعهد وهو بكمال الأهلية القانونية بأن جميع البيانات المبينة في طلب فتح حساب التداول الذي تم تعبئته وتقديمه من قبل العميل صحيحة ودقيقة وتعبر عن الواقع وتطابق، مستداته الثبوتية، ويتحمل العميل كامل المسؤولية عن أيه بيانات تختلف الواقع. كما يتعهد العميل بإخطار الشركة خطياً خلال أسبوعين بأي تعديلات قد تطرأ على البيانات المبينة في طلب فتح الحساب.

ب. يجب على العميل أن يزود الشركة بالمعلومات والمستندات فيما يتعلق بهويته، وضعه المالي، ذيبرته في المجال الاستثماري، أهدافه الاستثمارية المتعلقة بالخدمات المقدمة وأي معلومات أخرى مطلوبة من وقت لآخر من قبل (أ) هيئة أسواق المال، (ب) شركة بوبيان كابيتال للاستثمار (ج) أو حسب ما يتطلبه القانون أو اللوائح المعمول بها.

يتعهد العميل أيضاً بتحديث معلوماته بشكل دوري أو كلما طلبت الشركة منه ذلك حسب تقديرها المنفرد.

يتعهد العميل بتزويد الشركة بأي و/أو جميع المعلومات المطلوبة من وقت لآخر خلال ثلاثة (3) أسابيع من طلب الشركة، إذا فشل العميل في تحديث معلوماته أو تزويد الشركة مرة واحدة على الأقل في السنة و/أو خلال ثلاثة (3) أسابيع من طلب الشركة (حسب الحال)، يقر العميل ويوافق على أنه يحق للشركة حق مطلق غير مشروط تجميد حسابه تلقائياً (دون الحاجة إلى أي إشعار أو أي إجراء آخر) وتعليق معاملات التداول لفترة غير محددة حتى يتم تحديث العميل لبياناته أو تقديمها بهذه المعلومات أو البيانات على أن تكون مقبولة الشكل والمضمون لدى الشركة وفقاً لتقديرها الخاص.

ج. يقر العميل ويؤكد بأنه لم يدخل بأية معلومات في طلب فتح حساب التداول، والتي، إذا علمت بها الشركة، قد تؤدي إلى رفض الشركة فتح حساب تداول باسم العميل.

د. في حال كان العميل فرداً، فإن العميل يقر بأنه بلغ سن الرشد (21 عاماً) ولديه الرغبة ويمتلك الأهلية لإبرام هذه الاتفاقية والوفاء بالتزاماته المترتبة عليه.

ه. في حال كان العميل شخصاً اعتبارياً (شركة)، يقر الممثل المفوض للعميل والذي قام بتوقيع هذه الاتفاقية، بأنه تم تأسيس العميل أصولاً حسب قوانين الدولة التي تم تأسيس العميل بها وأنه يمتلك الصلاحيات لإبرام هذه الاتفاقية والوفاء بالتزاماته المترتبة عليها بموجب الاتفاقية. كما يقر بأنه مفوض أصولاً بتوقيعها نيابة عن العميل.

### 3. Recommendations, Advice and Disclosures

- a) The Customer declares that he fully understands and agrees that the Company, in executing the Customer's orders to sell and buy Securities, shall in no way be acting in an advisory capacity, that the decision to buy and sell Securities is a decision of the Customer alone for which the Customer shall be entirely responsible, and that such a decision of the Customer is not and shall not be based on any recommendation or advice from the Company.
- b) The Company shall provide investors with trading services in securities. Neither the Company nor any of its employees shall provide any recommendations or investment or financial advice, assurances or guarantees, and any information which may be provided by the Company or any of its employees shall not be regarded as an investment or financial advice, and the Customer shall take its own final decision relying exclusively on his own judgment and discretions and at his sole risk.
- c) The Customer acknowledges and declares that he is fully aware that the Company or any other person associated with the Company may have an interest, relation or basic arrangements related to the investment, trading operation or the respective service when the Customer is provided with the information related to the investment by the Company. The Customer further declares that the Company shall not be held liable for any difference or conflict of interest that may arise therefrom and the Customer hereby waives all claims in this regard.

### 4. Payment and Financial Settlement

#### Under this Agreement:

- a) The Company may open a Securities Trading Account. The Customer shall transfer and keep in the Account adequate funds to cover all buying orders he wishes to execute in the exchange through the Company, and he declares that he realizes and agrees that the Company shall not execute any buying order issued by the Customer unless there are sufficient funds in the customer's account to cover such buying orders.
- b) In the event where the Company executes the Customer's instructions while there are no adequate funds, the Customer shall settle all amounts due to the Company in addition to the charges and expenses during the official working hours fixed for settlement by the Exchange on the date of trading. If the Customer fails to settle during the period specified for the same, the Company may dispose of the Securities subject of the deal where it acted as a trading services' provider. This clause shall constitute an authorization for the Company to take such an action.
- c) Unless there is a conflict with the terms and conditions of the present agreement and the ability of the assets to be liquidated, the Customer will be entitled to withdraw from the account by sending a letter to the Company expressing his desire to do so, taking into account the deduction of due fees, charges and expenses, knowing that any cash transfer shall be made between the account and the bank account of the Customer. Accordingly, the Company shall take all steps and procedures within a commercially reasonable period of time for the Customer to withdraw all or part of the fund deposited in the account provided that (1) the account is not pledged in favor of any creditor, (2) there is no judicial or non-judicial dispute between the Customer and the Company or between the Customer and any other third party with respect to the account, (3) there is no legal obstacles that may hinder the completion of the withdrawal operation (as determined by the Company in its sole discretion), and (4) there is no conflict between the Customer's request and the terms and conditions of the investments and markets vested by the Customer such as ability of the assets to be liquidated.

### 3. التوصيات والاستشارات والإفصاحات

أ. يقر العميل بأنه يفهم تماماً ويوافق على أن الشركة عند قيامها بتنفيذ أوامر العميل ببيع وشراء الأوراق المالية لن تكون بأي شكل من الأشكال عاملة بصفة استشارية، وأن قرار بيع وشراء الأوراق المالية هو قرار العميل وحده وعلى كامل مسؤوليته ولن يكون قرار العميل ذلك، ولا ينبغي له أن يكون، مبنياً على أية توصية أو نص من قبل الشركة.

ب. تقدم الشركة للمستثمرين خدمات التداول في الأوراق المالية ولا تقدم الشركة أو أي من موظفيها توصيات أو استشارات استثمارية أو مالية أو تأكيدات أو ضمانات وأي معلومات يتم تقديمها من قبل الشركة أو أي من موظفيها يجب عدم اعتبارها استشارة استثمارية أو مالية و يجب على العميل أن يتخذ قراره النهائي بالاعتماد فقط على دعمه وتقديراته الخاصة وعلى مسؤوليته وحده.

ج. يقر العميل ويعلن بأنه على معرفة كاملة بأن الشركة أو أي شخص آخر مرتبطة بها قد يكون له صلة أو علاقة أو ترتيبات أساسية متعلقة بالاستثمار أو العملية الإدارية أو الخدمة المعنية عندما يتم تزويده العميل بالمعلومات المتعلقة بالاستثمار من قبل الشركة. كما يقر العميل بأن الشركة غير مسؤولة عن أي اختلاف أو تعارض في المصالح قد ينشأ عن ذلك كما يتنازل العميل عن أي مطالبة في هذا الموضوع.

### 4. الدفع والتسوية المالية

#### بموجب هذه الاتفاقية

أ. يدق الشركة فتح حساب تداول الأوراق المالية وعلى العميل تدوير والاحتفاظ برصيد كافي في الحساب لتغطية كافة أوامر الشراء التي يرغب في تنفيذها في السوق من خلال الشركة. ويقر العميل بأنه يدرك ووافق على أن الشركة لن تنفذ أي أمر شراء يصدره العميل ما لم يتتوفر في حساب العميل رصيد كاف لغطية أوامر الشراء هذه.

ب. في حال قامت الشركة بتنفيذ تعليمات العميل دون توفير أموال كافية، فإنه ينبغي على العميل تسوية كافة المبالغ المستحقة للشركة بالإضافة للرسوم والمصاريف خلال ساعات العمل الرسمية المحددة للتسوية من قبل السوق في تاريخ التداول. وفي حال عدم قيام العميل بالسداد في خلال المدة المحددة، فإنه يجوز للشركة التصرف في الأوراق المالية محل الصفة التي قدمت خدمات تداول لإبرامها، ويعتبر هذا البند توقيضاً للشركة في ذلك.

ج. وما لم يكن هناك تعارض مع شروط وأحكام العقد الحاضر وقابلية الأصول للتسهيل، يحق للعميل السحب من الحساب عن طريق إرسال تعليمات للشركة، برغبته في القيام بذلك مع الأخذ بالاعتبار خصم المصاريف المستحقة والأتعاب والعمولات علماً بأن أي تحويلات نقية يجب أن تتم بين حساب العميل لدى الشركة والحساب المصرفي الخاص بالعميل. بناءً على ذلك، تتحمّل الشركة ما يلزم من إجراءات وخطوات ضمن مهلة معقولة تجاريًّا لسحب العميل كل أو جزء من الأموال المودعة في الحساب بشرط (1) لا يكون الحساب مرهون لأي دائن و(2) عدم وجود أي نزاع قضائي أو غير قضائي بين العميل والشركة أو بين العميل وأي طرف آخر بخصوص الحساب و(3) عدم وجود أي موانع قانونية قد تعيق استكمال عملية السحب وفق ما تقرره الشركة بصورة منفردة واستثنائية و(4) عدم تعارض طلب العميل مع شروط وأحكام الاستثمارات والأسواق التي يسثمر بها العميل كقابلية التسهيل.

- d) The Company shall have the right to withdraw from the Customer's account, directly in the event of executing buying orders as set forth in this Agreement, the amount of the shares bought by the Customer and the Company's and Exchange's commission in addition to any other dues or rights. The Company may further withdraw from any other account maintained in the name of the Customer with the Company.
- e) All Properties existing in the Trading Account and registered or deposited or to be deposited in the future, whether in the possession of the Company or its Executing Broker, shall serve as a guarantee for the settlement of all present or future debts of the Customer upon the maturity thereof and any other obligations of the Customer towards the Company. The Company shall keep all the Customer's Properties and funds in its possession as security for the settlement of any obligations of the Customer towards the Company. These Properties and funds shall be deemed to have been pledged under possessory lien for the benefit of the Company as guarantee and security for all the obligations of the Customer without the need for a specific declaration in this regard.
- f) The Customer may not sell the Securities before paying the Company the value of the Purchased Securities in full in addition to the Company's commission, the Exchange's commission and any expenses, fees or other expenditure arising from such a purchase.
- g) The Company shall be vested with the right to dispose of the Securities purchased as it deems appropriate if the Customer fails to settle the purchase price plus the Company's commission, the Exchange's commission and any amounts or obligations toward the Company during the period specified in Article 4b. The Company may sell such Securities at market price, whatever such a price may be, without the Company incurring any liability as a result of such a sale. This Article shall be deemed an express irrevocable authorization of the Company by the Customer in respect thereof. The Customer shall indemnify the Company for any loss or damage arising from the sale made as a result of the Customer's failure to effect full or partial payment. This includes, without limitation, the attorneys' fees and court fees. This Article shall constitute an express irrevocable authority from the Customer to the Company to charge the Customer's account or any other account belonging to the Customer with any other bank or any other entity for the amount of such losses in addition to any entitlements related to such a loss.
- h) The Company may, without assuming any liability, dispose of - by sale - any elements or components of the account subject of this contract, wholly or partially, and may use the proceeds of such a sale to settle any obligations of the Customer towards the Company resulting from the execution of this Contract. The Customer hereby declares his prior consent to such a sale, and this Article shall constitute an express irrevocable authorization from the Customer to the Company for so doing.
- i) In the event that the Customer intends to undertake a currency conversion, the rate applicable to this conversion will be displayed on the Trading Platform. In the event that the relevant currency is not displayed on the Trading Platform, the Company will communicate the applicable rate by any available means, e.g. telephone, e-mail, etc., without the need for Customer prior approval for this rate.
- For the purpose of this Clause, Trading Platform means [Boubyan Brokerage Trading Platform (Web and Mobile Applications)].

د. يحق للشركة السحب من حساب العميل مباشرة في حال تتنفيذ أوامر الشراء حسبما هو وارد في هذه الاتفاقية قيمة الأسهم المشتراء وعمولة الشركة والسوق بالإضافة إلى أية مستحقات أو حقوق أخرى، كما يحق لها السحب كذلك من أي حساب آخر باسم العميل لديها.

ه. تضمن جميع الممتلكات الموجودة في حساب التداول والمقدمة أو المودعة أو التي ستودع مستقبلاً، سواء الواقعة في حيازة الشركة أو في حيازة وسيطها المنفذ، سداد جميع المديونيات الحالية والمستقبلية للعميل عند استحقاقها وأية التزامات عليه تجاه الشركة. تحفظ الشركة جميع ممتلكات وأموال العميل التي بحوزتها كضمان لوفاء بأية التزامات عليه قبلها، وتعتبر هذه الممتلكات والأموال مرهونة رهنًا حيازياً لصالح الشركة ضماناً وتأميناً لكافية التزامات العميل دون حاجة إلى إقرار خاص بذلك.

و. لا يحق للعميل بيع الأوراق المالية إلا بعد سداد قيمة الأوراق المالية المشتراء للشركة بالكامل بالإضافة إلى عمولتها وعمولة السوق وأية مصاريف أو أتعاب أو نفقات أخرى ناتجة عن عملية الشراء تلك.

ز. يحق للشركة التصرف في الأوراق المالية التي تم شراؤها حسبما تراه مناسباً إذا لم يمكن العميل من سداد قيمة شرائها بالإضافة إلى عمولتها وعمولة السوق أو أية مبالغ أو التزامات تجاه الشركة خلال المدة المحددة في البند 4 ب، ويدق للشركة بيع تلك الأوراق بسعر السوق مهما كان ذلك السعر دون أية مسؤولية على الشركة نتيجة هذا البيع ويعتبر هذا البند تفويضاً مريحاً غير قابل للإلغاء من العميل للشركة في ذلك، ويتحمل العميل مسؤولية تعويض الشركة عن أي خسائر أو أضرار ناجمة عن البيع نتيجة إخفاق العميل في السداد القائم أو السداد الجزئي ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر أتعاب المحامين والرسوم القضائية. ويعتبر هذا البند تفويضاً مريحاً غير قابل للإلغاء من العميل للشركة بالشخص من حساب العميل أو أي حساب آخر يخصه في أي بنك آخر أو لدى أي جهة أخرى بقيمة تلك الخسائر بالإضافة لأية مستحقات لها علاقة بهذه الخسارة.

ج. كما يحق للشركة، دون أية مسؤولية عليها، التصرف بالبيع في عناصر ومكونات الحساب موضوع هذا العقد كلها أو بعضها واستخدام حصيلة البيع في سداد أية التزامات على العميل للشركة ناتجة عن تنفيذ هذا العقد. ويقر العميل بموافقته المسبقة على إجراء ذلك البيع ويعتبر هذا البند تفويضاً مريحاً غير قابل للرجوع من العميل إلى الشركة بذلك.

ط. في حالة ينوي العميل إجراء تحويل للعملة، فسيتم عرض السعر المطبق على هذا التحويل على منصة التداول. أما حالة عدم عرض العملة ذات الصلة على منصة التداول، ستقوم الشركة بإبلاغ السعر المطبق بأي وسيلة متاحة، على سبيل المثال الهاتف أو البريد الإلكتروني وما إلى ذلك، دون الحاجة إلى موافقة العميل المسبقة على هذا السعر. لغایات هذه المادة، تعني منصة التداول [منصة بوبيان للتداول (وب) وتطبيقات الهواتف)].

## 5. Controlling the Trading Account and Responsibility for Accuracy

The Customer shall be fully responsible for monitoring his Account at all times. He particularly agrees to monitor every open deal until the Company confirms the execution or cancellation of the order to him. The Customer shall be responsible for keeping his Account valid and for the accuracy of the orders given and shall notify the Company immediately by phone or electronic mail of any discrepancies. The Customer shall be able to view his account statement and the transactions at all times on the electronic Portal or the website, however, the Company shall not be obliged to provide any other reports to the Customer in this regard except upon specific request by the Customer and at the absolute discretion of the Company.

The Customer further agrees to notify the Company immediately by phone / electronic mail, and to confirm the same via express mail within two days subsequently, in the event of the realization of any of the following events:

- The Customer is unable to access or find any data in respect of the deals, orders, transactions or page on the designated electronic Portal or website or any inaccurate entry indicating that such an order, including the cancellation or amendment of a past order, was received or action was taken in respect thereof and / or was executed.
- Any failure by the Customer to receive or notice any accurate confirmation of execution.
- Receiving any kind of communications concerning any order or the report of executing the transaction which was not placed or authorized by the Customer.
- Any inaccurate information in the balances of the statement of the Customer's Account, confirmations or securities' positions or the dates of deals.

The Company shall not be liable or obligated, and the Customer shall relieve the Company of any liability or responsibility in respect of any claims concerning the treatment (or loss) of any order if the Customer fails to notify the Company immediately by telephone or electronic mail, whenever the Customer is aware that any of the said events has taken place.

All statements of accounts shall be deemed accepted and correct one week after uploading the same on the Customer's own page unless the Company receives an electronic mail or written notice from the Customer giving adequate details that contrast with such a statement. The Customer understands and accepts that the Company may amend the Customer's Account to correct any error. The Customer agrees to return immediately to the Company any assets distributed to him to which the Customer is not entitled.

## 6. Dealings by board and executive team members and other informed persons

The Customer undertakes not to trade in securities issued by Kuwaiti shareholding companies in which the Customer holds a board membership during his tenure as a board member except in the cases determined by the CMA. He further declares that he is fully aware of the CMA instructions concerning the Regulations of Dealings in Securities of BoD Members, Executive Staff Members, and Other Insiders in Shareholding Companies and the Method of Disclosure. He further undertakes to comply with all the provisions and requirements under the said instructions including refraining from dealing during prohibition periods and filing disclosures as detailed in the said instructions. The Customer declares that the Company shall not be legally liable for any violation of the said instructions or this clause.

## 5. مراقبة حساب التداول والمسؤولية عن الدقة

يلتزم العميل بتحمل المسئولية الكاملة عن مراقبة حسابه في جميع الأوقات ويوافق بشكل خاص على مراقبة كل صفة مفتوحة إلى أن تؤكد له الشركة تنفيذ أو إلغاء الأمر، كما يتحمل العميل مسؤوليةبقاء حسابه سارٍ المفتوح ودقة الأوامر المدخلة وإبلاغ الشركة فوراً عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني بخصوص أي اختلافات. بأمكان العميل الاطلاع على كشف حسابه والصفقات في جميع الأوقات على الصفحة الإلكترونية أو الموقع. وإن الشركة غير ملزمة بتزويد العميل بأية تقارير أخرى في هذا الخصوص إلا بناء على طلب محدد من قبل العميل ووفق تقدير الشركة المطلق.

كما يوافق العميل على إبلاغ الشركة فوراً عبر الهاتف / البريد الإلكتروني، وتأكد ذلك بالبريد السريع بعد يومين، في حال تحقق أي من الحالات التالية:

- عدم تمكن العميل من الاطلاع على - أو اكتشاف - أي بيان في الصفقات أو الأوامر أو المعاملات أو أي صفحة على الصفحة الإلكترونية أو الموقع المحدد وكذلك أي إدخال غير دقيق يبين بأن الأمر بما في ذلك إلغاء أو تعديل أمر سابق قد تم استلامه أو تم التصرف بشأنه وأو قد تم تنفيذه.
- أي إخفاق من قبل العميل في استلام أو ملاحظة أي تأكيد دقيق للتنفيذ.
- استلام أي نوع من المراسلات بخصوص أي أمر / أو تقرير تنفيذ المعاملة والذي لم يقم العميل بطلب تنفيذه أو التفويض به.
- أي معلومات غير دقيقة في أرصدة حساب العميل أو تأكيدات أو مراكز أوراق مالية أو تاريخ الصفقات.

لن تكون الشركة مسؤولة أو ملزمة، ويلتزم العميل بإبراء ذمة الشركة من أي التزام أو مسؤولية عن أية مطالبات بخصوص معالجة (أو خسارة) أي أمر إذا أخفق العميل في أن يقوم فوراً بإشعار الشركة عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني عندما يصبح العميل على علم بأن أي من هذه الأمور قد حدث.

إن جميع كشوف الحسابات تعتبر مقبولة صحيحة بعد مضي أسبوع من تحميلها على صفحة العميل الخاصة ما لم تسلم الشركة بريداً إلكترونياً أو إشعاراً خطياً من العميل يتضمن التفاصيل الكافية التي تناقض صحة ذلك الكشف. ويفهم العميل في أن يمكن للشركة تعديل حساب العميل لتصحيح أي خطأ. ويوافق العميل على أن يعيد فوراً إلى الشركة أي أصول تم توزيعها إلى العميل والتي لا يحق للعميل الحصول عليها.

## 6. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجهاز التنفيذي وغيرهم من الأشخاص المطلعين

يعتهد العميل بعدم التداول في أوراق مالية صادرة عن الشركات المساهمة الكويتية التي يكون العميل عضواً في مجلس إدارتها خلال فترة عضويته فيها ويستثنى من هذا الحظر الحالات التي حددها الهيئة. كما يقر العميل بعلمه واطلاعه التامين على تعليمات هيئة أسواق المال بشأن تنظيم التعامل في الأوراق المالية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجهاز التنفيذي وغيرهم من الأشخاص المطلعين في الشركات المساهمة وطريقة الإفصاح عنها ويعتهد بالالتزام بكافة أحكام ومتطلبات تلك التعليمات بما في ذلك عدم التداول في فترات الحظر وقيمه بالإفصاح على النحو المفصل في تلك التعليمات. كما يقر العميل ويوافق على أن الشركة لا تتحمل أية مسؤولية قانونية عن مخالفة العميل لتلك التعليمات أو هذه المادة.

If the Customer is a member of the executive staff of a company or a first degree relative or spouse of an executive staff or board member of a company and desires to deal in securities issued by the said company, its parent company, any of its subsidiaries or affiliates, the Customer undertakes to comply with all the provisions and requirements under the CMA instructions referred to in the previous paragraph without any liability on the part of the Company for any violation of the said instructions by the Customer.

With respect to exchanges other than Kuwait Stock Exchange, the Customer undertakes to comply with all instructions and resolutions issued by the supervisory or regulatory authorities in those exchanges pertaining to dealings by board of directors and executive staff members in securities of the companies where they hold such positions. The Customer declares and accepts that the Company shall not assume any legal responsibility for any violation of those instructions or resolutions.

## 7. Details of the Fees, Commission and Taxes

The Customer shall pay the Company the commission and expenses as detailed in Appendix "A" and "B" attached hereto in consideration of the services the Company provides to the Customer. The Company reserves the right to increase such a commission provided it notifies the Customer thereof by email and/or SMS as communicated to the Company by the Customer.

The Customer declares that any taxes imposed under the laws of Kuwait or any concerned state in connection with the trading deals shall be borne by the Customer alone. In the event where the competent authorities in Kuwait or any concerned state demand that the Company withholds, pays or collects such taxes, the Customer declares that the company is entitled to deduct such taxes directly from the customer's account with the company. The Customer further declares that he shall be solely responsible for obtaining a Tax Release Certificate from the competent authorities in the country where he trades and that he shall not have the right to instruct the Company to obtain such a certificate on his behalf.

## 8. Using Boubyan Brokerage

- Boubyan Brokerage is designated only for the use specified in this Contract, and shall be used by the Customer or the team designated therefor if the Customer is a company. The Customer shall have the right to download and store information from the electronic Portal to his PC and may print a copy thereof for internal personal reference. The Customer undertakes not to remove the copyright notice or any remarks therein.
- The Content is provided for the purpose of information, learning and decision making only. The Customer shall not interpret the content information provided on the Portal as related to investment trading as an investment, tax, legal or other advice of any kind whatsoever. The Customer alone shall bear full responsibility for evaluating the benefits and risks associated with the use of such data, information or content. The Customer waives any claim against the Company or the third party which provided it with the content for any damage of any kind whatsoever arising from taking any decision on the basis of the information made available on the electronic Portal.
- The Company does not endorse or approve the Content but merely makes it available to the Customers purely as a service on an "as is" basis. The Company or the source of information do not guarantee the accuracy, appropriateness, completeness or proper sequence of the content. The Customer declares that the content may become unreliable for many reasons. Neither the Company nor the information providers are obliged to update any information or opinions set forth in the content. The Company may cease providing any Content on the electronic Portal at any time without giving notice thereof. The Customer declares that neither the Company nor the third party shall incur any liability in any way whatsoever for the expiry, interruption, delay, inaccuracy, inappropriateness or incompleteness of the Content made available on the electronic Portal, for any reason.

في حال كان العميل عضو الجهاز التنفيذي لشركة أو قريراً له من الدرجة الأولى أو زوجه أو من أقارب عضو مجلس الإدارة من الدرجة الأولى أو زوجه ويرغب في التعامل بأوراق مالية صادرة عن تلك الشركة أو الشركة الأم أو أي شركة تابعة أو زميلة تلك الشركة فإنه يتبعه بالالتزام بكلمة أحكام ومتطلبات تعليمات الهيئة المشار إليها في الفقرة السابقة دون أن تتحمل الشركة أية مسؤولية عن مخالفة العميل لتلك التعليمات.

أما بالنسبة للأسواق المالية الأخرى غير سوق الكويت للأوراق المالية، يتعهد العميل بالالتزام بكلمة التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات الرقابية أو التنظيمية في تلك الأسواق والمتعلقة بتعاملاً لأعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الجهاز التنفيذي في تلك الشركات التي يشغلون فيها عضوية مجلس الإدارة أو مناصب تنفيذية. كما يقر العميل ويوافق على أن الشركة لا تتحمل أية مسؤولية قانونية قانونية عن مخالفة العميل لتلك التعليمات أو القرارات.

## 7. تفاصيل الرسوم العمولة والضرائب

يدفع العميل للشركة العمولة والمصاريف كما هي مفصلة في الملحقين «أ» و «ب» المرفقين مقابل الخدمات التي تقدمها الشركة للعميل. وتحتفظ الشركة بحقها بزيادة العمولة على أن تقوم بإخطار العميل بذلك عن طريق البريد الإلكتروني و/أو رسالة نصية (SMS) كما هي مبلغة للشركة من العميل.

يقر العميل بأن أية ضرائب تفرضها قوانين دولة الكويت أو أي من الدول المعنية بالنسبة لصفقات التداول التي تتملها العميل وحده، وفي حال مطالبة السلطات المختصة في دولة الكويت أو من الدول المعنية للشركة باقتراح أو دفع أو تحصيل قيمة هذه الضرائب، يقر بأنه يحق للشركة أن تقطع عن هذه الضرائب مباشرة من حساب العميل لدى الشركة. كما يقر العميل بأنه وحده المسئول عن الحصول على شهادة إفراج ضريبي من السلطات المختصة في الدولة التي يتداول فيها وأنه لا يحق له أن يطلب من الشركة الحصول على هذه الشهادة نيابة عنه.

## 8. استخدام بوبيان للتداول

أ. إن خدمة بوبيان للتداول هي خدمة مخصصة لاستخدام المحدد في هذا العقد فقط وتستخدم بواسطة العميل أو طاقم العمل المحدد إذا كان العميل شركة. وللعميل الحق في تحويل وتذليل المعلومات من الصفحة الإلكترونية على الحاسب الآلي الخاص به ويمكنه أن يطبع نسخة منه كمراجعة شخصي وداخلي ويعهد العميل بعدم إزالة حق النسخ أو أية ملاحظات واردة فيه.

ب. يقدم المحتوى لأغراض المعلومات والتعليم وصناعة القرار فقط ولا يجب على العميل تأويل معلومات المحتوى الذي يقدم على الصفحة الإلكترونية والمتعلق بالتجارة الاستثمارية على أنه نصيحة استثمارية أو ضريبية أو قانونية أو أية نصيحة من أي نوع ويتحمل العميل وحده المسؤولية عن تقييم المزايا والمخاطر المرتبطة باستخدام هذه البيانات والمعلومات أو المحتوى. ويقر العميل بعدم مطالبة الشركة أو الطرف الثالث الذي يمددها بالمحتوى عن أية أضرار من أي نوع كانت قد تنتج عن اتخاذ أي قرار استناداً إلى المعلومات المتاحة على الصفحة الإلكترونية.

ج. لا تصدق الشركة أو توافق على المحتوى وإنما تتيح للعملاء فقط كخدمة لا غير على أساس كما هي عليه. لا تضمن الشركة أو مصدر المعلومات دقة أو ملاءمة أو كمال أو التتابع الصحيح للمحتوى. ويقر العميل أن المحتوى قد يصبح غير موثوق به لأسباب عديدة. ولا تلتزم الشركة أو مصدر المعلومات بتحديث أية معلومات أو آراء واردة في المحتوى. وللشركة الحق في عدم مواصلة تقديم أي محتوى على الصفحة الإلكترونية في أي وقت دون الإخطار بذلك. ويقر العميل أنه لا تقع أية مسؤولية على الشركة أو الطرف الثالث بأي شكل من الأشكال حال انتهاء أو انقطاع أو تأخير أو عدم دقة أو ملاءمة أو كمال المحتوى المتاح على الصفحة الإلكترونية لأي سبب من الأسباب.

d) The Customer shall not redistribute the Content or facilitate the redistribution thereof to or allow inspection thereof by any other party who is not authorized by the Company to receive the Content.

e) The Company, throughout the term of the Contract, gives the Customer a limited and non-exclusive and non-transferable license to see, browse, download and print the pages made available on the electronic Portal and the documents, fees and media contained on those pages. The Customer alone shall be responsible for acquiring and paying for the purchase, repair and maintenance of all the equipment, telephone lines and any other materials required for accessing the electronic Portal

The Customer may not amend, copy, distribute, transfer, send by mail, display, reproduce, publish, license, quote, assign or sell any of the pages, data, information, programs, products or services that the Customer obtains from the electronic Portal. The Company reserves the right to control all uses by the Customer of the Boubyan Brokerage, and the license herein granted by the Company to the Customer concerning the Boubyan Brokerage shall be deemed automatically canceled in the event of the termination of this Agreement, without the need to give notice thereof to the Customer.

f) All the Content made available at the electronic Portal shall be the exclusive property of the Company or of whoever sold the Content to the Company. These rights are subject to the protection afforded by the international copyright laws.

g) All computer software designed for Boubyan Brokerage shall be the exclusive property of the Company which shall own all the intellectual property rights protected by the international copyright laws and other laws.

h) The Company reserves the right to impose fees from time to time on the Customer for accessing the Boubyan Brokerage or any other fees that it pays on behalf of the Customer, including, without limitation, the fees imposed by the source of information against data update. The Customer shall be notified in advance of such fees and he may terminate Boubyan Brokerage services' access immediately if he does not accept the revised fees.

i) The Customer declares and agrees that access to the services of other suppliers may be terminated immediately in the event of the termination of the agreement made between the Company and the provider of the relevant service, directly or indirectly.

The Customer further declares and agrees that he is a customer of the Company and not of any other service providers or any other person or entity that may have concluded a contract with the Company.

j) The Customer agrees to indemnify, protect and keep harmless the Company and its subsidiary companies, employees, managers, agents and their subsidiaries against and from any and all claims, liabilities, damages, losses and expenses, including attorneys expenses and litigation expenses resulting from or related to the right to access.

#### k) Release of Liability and Determination of Responsibilities

The Customer agrees that his use of Boubyan Brokerage shall be subject to the following conditions:

- Neither the Company nor the source of information shall bear any liability toward the Customer or any person, entity or another entity as a result of any damage, losses, errors, inaccuracy or deletion from the Content or the service or as a result of any delay or interruption of the transmission of the service to the Customer regardless of the cause thereof.

- While it will make every possible effort to ensure that the information made available on the electronic Portal is current and accurate, the Company does not give any express or implied guarantee of the accuracy or appropriateness of the data of the content made available on the electronic Portal.

د. يجب على العميل عدم إعادة توزيع المحتوى أو تسهيل إعادة توزيعه أو السماح بالاطلاع عليه لأي طرف غير مصرح له باستلام المحتوى من قبل الشركة.

هـ. تمنح الشركة طوال مدة سريان العقد العميل رخصة محدودة وغير حصرية وغير قابلة للنقل للغير لمشاهدة وتصفح وتحميل وطباعة الصفحات المتاحة على الصفحة الإلكترونية وكذلك المستندات والرسوم والوسائط المتضمنة في هذه الصفحات. وينتمي العميل وحده مسؤولية اشتاء ودفع ثمن وتنزيل وصيانة كافة المعدات وخطوط التليفون وأية مواد لازمة الدخول على الصفحة الإلكترونية.

ولا يحق للعميل أن يعدل أو ينسخ أو يوزع أو ينقل أو يرسل بالبريد أو يعرض أو يستنسخ أو ينشر أو يرخص أو يقتبس أو يقول أو يبيع أي من الصفحات أو البيانات أو المعلومات أو البرامج أو المنتجات أو الخدمات التي يحصل عليها من الصفحة الإلكترونية. تحفظ الشركة بالحق في مراقبة جميع استخدامات العميل لخدمة بوبيان للتداول وتعتبر الرخصة الممنوحة هنا من قبل الشركة إلى العميل فيما يخص بوبيان للتداول ملزمة تلقائياً في حال إنهاء هذه الاتفاقية دون حاجة إلى إخطار العميل بذلك.

وـ. يعتبر جميع المحتوى المتاح على الصفحة الإلكترونية ملكية مصرية للشركة أو لمن ينبع منها المحتوى وتلتزم هذه الحقوق لحماية قوانين حقوق النسخ الدولية.

زـ. تعتبر جميع برامج الحاسوب الآلي المصممة لبوبيان للتداول ملكية مصرية للشركة التي تمتلك جميع حقوق الملكية الفكرية والتي تخضع لحماية قوانين حقوق النسخ الدولية وغيرها من القوانين.

جـ. تحفظ الشركة بالحق في فرض رسوم من وقت لآخر على العميل للدخول على خدمة بوبيان للتداول أو أية رسوم يُؤديها نياية عن العميل وتشمل على سبيل المثال لا الحصر الرسوم التي يفرضها مصدر المعلومات مقابل تحديث البيانات. وسيتم إخطار العميل مسبقاً بالرسوم ويدعى العميل أن يُنهي الدخول على خدمة بوبيان للتداول فوراً إذا لم يوافق على الرسوم المعدلة.

طـ. يقر العميل ويوافق على أن الدخول إلى خدمات الموردين الآخرين يمكن إنهاؤه فوراً في حال إنهاء الاتفاقية المبرمة بين الشركة ومورد الخدمات المعنى سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

كما يقر العميل ويوافق على أنه عميل للشركة وليس عميلاً لموردي الخدمات الآخرين أو أي شخص أو هيئة أخرى تكون قد تعاقدت مع الشركة.

يـ. يوافق العميل على أن يعوض ويحمي ويبقى الشركة وشركاتها التابعة وموظفيها ومدراءها وكلائها وشريكاتها التابعة بما في ذلك المطالبات والالتزامات والتعويضات والخسائر والمصاريف بما في ذلك مصاريف المحاماة ومصاريف التقاضي والمصروفات الناشئة عن أو المتعلقة بحق الدخول.

كـ. الإعفاء من المسئولية وتحديد المسئوليات وافق العميل على أن يكون استخدامه بوبيان للتداول خاضعاً للشروط الآتية:

- لا تتحمل الشركة أو مقدمو المعلومات أي مسؤولية تجاه العميل أو أي شخص أو هيئة أو كيان آخر جراء أي أضرار أو خسائر أو أخطاء أو عدم دقة أو أي حذف من المحتوى أو الخدمة أو جراء أي تأخير أو انقطاع إرسال الخدمة للعميل بغض النظر عن سبب ذلك.

- على الرغم من كونها تبذل قصارى جهدها للتأكد على أن المعلومات المتاحة على الصفحة الإلكترونية دقيقة، لا تقدم الشركة أية ضمانات صريحة أو ضمنية بدقة وملاءمة بيانات المحتوى المتاحة على الصفحة الإلكترونية.

- The Customer understands that the performance or availability of Boubyan Brokerage service may be affected by many factors such as insufficient number of participants or any breakdown in the computer hardware, failure of the communication lines, Internet connection or other reasons, and the Customer agrees to use Boubyan Brokerage at his own responsibility and that he shall bear all risks associated with such use.

يفهم العميل أن أداء وتوافر خدمة بوبيان للتداول قد تتأثر بالعديد من العوامل مثل نقص عدد المشتركين أو أي أعطال في أجهزة الحاسب الآلي أو أي عطل في خطوط الاتصال أو وصلة الإنترنت وأساليب أخرى، وقد وافق العميل على استخدام خدمة بوبيان للتداول على مسؤوليته وأنه متحملاً لكافة المخاطر المصاحبة لمثل هذا الاستخدام.

## 9. Customer's Responsibility for the Trading

In order to ensure secure access to Boubyan Brokerage and to avoid denying the user's access, the Company shall provide a username, password, digital signature and safety indicators as may be required. The Customer acknowledges that access to the Boubyan Brokerage shall be extremely confidential and that the Customer shall not allow any other person to access the service along with him. The Customer declares that the Company shall not be responsible for knowing whether a person other than the Customer has used the Customer's tools and, therefore, the Customer shall bear full responsibility for all orders entered in the account by the Customer or by any other person with or without the Customer's knowledge. The Customer understands that any third party may access the information available on Boubyan Brokerage for perusing the Customer's

Trading Account without restriction, in which case, the Customer declares that the Company shall not be liable for such an unauthorized access, that Boubyan Brokerage Service access requirements may change from time to time. The Customer agrees that the Company may make such changes as it deems necessary to enable the Customer to continue accessing Boubyan Brokerage.

If the Customer has saved his "Dealing ID" on any computer device, he shall be fully responsible for so doing. The Customer undertakes to notify the Company immediately of any loss or theft of the Dealing ID of the Customer or of any unauthorized access to his account by email. He further agrees to protect and indemnify the Company against any liability, costs or damage that may arise from the foregoing, including claims by the Customer or any other party howsoever related to such an unauthorized access or use.

## 10. Risks Associated with System Breakdowns

- Trading through the electronic trading system exposes the Customer to risks associated with breakdowns of the system or contents. In the event of the failure of the system, software or telephone lines, the Customer may not be able to input new orders, execute existing orders, or amend or cancel orders that were previously entered, until the breakdown has been repaired.
- The breakdown of the system or software may cause the loss of orders or the order of priority thereof. Furthermore, the facilities and systems available on the computer, such as those used by the Company may suffer disruption or breakdown and may not be available to the Customer from time to time. The Customer declares that he will not hold the Company liable for any damage or failure that may affect the systems.

## 11. The Registered Owner and Voting Rights

The Customer agrees that the Company will be the registered owner of all the Securities owned by the Customer and registered in his account. The Company, upon being notified of holding of ordinary or extraordinary general assembly meetings of Kuwait Stock Exchange's (KSE) listed companies whose shares are registered in the Trading Account of the Customer, shall notify him thereof. The Customer declares and agrees that the Company is not under any obligation to attend such meetings. If the Customer wishes to attend any of those meetings, he shall notify the Company thereof in writing or by telephone through a recorded line within two days from the time the Customer receives such a notice from the Company of holding such meetings, thereupon, the Company shall deliver to the Customer the invitation to attend those meetings and the letter of authorization.

## 8. مسؤولية العميل عن هوية التعامل

لتتأكد من الدخول الآمن لخدمة بوبيان للتداول وعدم رفض دخول المستخدم، تقدم الشركة اسمًا للمستخدم وكلمة مرور وتوقيع رقمي ودلائل آمنة للعملاء، حسبما تقتضيه الضرورة. ويقر العميل أن الدخول لخدمة بوبيان للتداول يجب أن يكون غایة في السرية وألا يشارك معه أحداً في الدخول. ويقر العميل بعدم مسؤولية الشركة عن معرفة ما إذا كان شخص آخر عدا العميل قد قام باستخدام هذه الأدوات الخاصة بالعميل وبالتالي فإن العميل سيتحمل كامل المسؤولية عن جميع الأوامر التي يتم إدخالها في الحساب من قبل العميل أو من قبل شخص غيره سواء بمعرفته أو عدم معرفته. كما يفهم العميل أنه يمكن لأي طرف ثالث الدخول على المعلومات المتاحة على بوبيان للتداول للاطلاع على حساب التداول العائد للعميل دون قيد، وفي هذه الحالة يقر العميل بأن الشركة غير مسؤولة عن مثل هذا الدخول غير المصرح به، وقد تتغير متطلبات الدخول على خدمة بوبيان للتداول من وقت لآخر، وقد وافق العميل على قيام الشركة بالتحفيزات التي تراها ضرورية كي يتمكن العميل من الاستمرار في الدخول على خدمة بوبيان للتداول.

وإذا قام العميل بتخزين «هوية التعامل» الخاصة به على أي جهاز كمبيوتر فإنه سيكون قد قام بذلك على مسؤوليته. ويتعهد العميل بإبلاغ الشركة بأي فقدان أو سرقة لهوية التعامل الخاصة به أو أي دخول غير مصرح به إلى حسابه فوراً بواسطة البريد الإلكتروني. كما يوافق العميل أيضاً على حماية الشركة وتعويضها مقابل أي مسؤولية أو تكاليف أو أضرار تنشأ عن ذلك تتضمن مطالبات من قبل العميل أو أي طرف آخر يكون لهم علاقة بمثل هذا الدخول أو الاستخدام غير المصرح به.

## 10. المخاطر المصاحبة لاعطال النظام

أ. يعرض التداول من خلال نظام التداول الإلكتروني العميل للمخاطر المصاحبة لحدوث أعطال في النظام أو المحتويات. وفي حالة تعطل النظام أو البرامج أو خطوط الهاتف فإنه من الممكن أن يكون العميل قادرًا على إدخال أوامر جديدة أو تفبيذ الأوامر الحالية أو إلغاء الأوامر التي تم إدخالها سابقاً وذلك حتى يتم إصلاح العطل.

ب. قد ينجم عن تعطل النظام أو البرامج فقدان الأوامر أو فقدان أولويتها، كما قد يتعرض التسهيلات والأنظمة المتوفرة على الكمبيوتر مثل تلك المستخدمة من قبل الشركة للتشويش أو التعطيل وقد لا تكون متوفرة للعميل من وقت إلى آخر. وهذا يقر العميل على أنه لن يحمل الشركة المسئولية عن أي عطل أو إخفاق يحدث في تلك الأنظمة.

## 11. المالك المسجل وحقوق التصويت

يوافق العميل على أن الشركة ستكون المالك المسجل لجميع الأوراق المالية المملوكة من قبل العميل والمسجلة في حسابه. تقوم الشركة عند إخبارها بانعقاد الجمعيات العمومية العادلة وغير العادلة للشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية التي تكون أسهمنها مسجلة في حساب التداول الخاص بالعميل بإخبار الآخرين بذلك، ويقر العميل بحضور أي من هذه الجمعيات، بحضور هذه الجمعيات، وفي حال رغب العميل بحضور أي من هذه الجمعيات، عليه إخبار الشركة بذلك إما خطياً أو هاتفيًا على خط مسجل خلال يومين من إخبار الشركة له بانعقاد أي من هذه الجمعيات، وعندها تقوم الشركة بتسليم العميل دعوة حضور هذه الجمعيات وكتاب التفويض.

The customer declares and accepts that the Company shall not notify him of convening ordinary or extraordinary general assembly meetings of companies listed on exchanges other than the Kuwait Stock Exchange. The Customer further accepts that the company shall not provide him with an authorization letter to attend such meetings.

The Customer declares that he is aware that transfer of stocks' title is not allowed in some Exchanges.

The Customer declares that he shall solely bear any additional taxes imposed due to the Company's being the registered owner of the Securities registered in the Customer's Trading Account.

## 12. The Power of Attorney

- The power of attorney shall be deemed valid unless the principal or attorney notifies the Company in writing that the power of attorney has expired or been canceled or of the death of the principal. The Company shall not bear any liability towards the principal, attorney or heirs thereof if the attorney performs any transactions on the Trading Account after the expiry or termination of the power of attorney.
- If the customer is a legal personality, the customer must designate authorized persons to sign on his behalf to sign this agreement and to complete all transactions of securities according to this agreement in accordance with the Companies Law, the Articles of Incorporation and the Articles of Association of the customer after issuing the necessary resolutions by the Board, and if such delegations are canceled or other persons are appointed by the customer, the customer shall notify the company of these changes in writing immediately after they take place and the company does not assume responsibility for any losses that may occur to the customer as a result of the failure to notify the company.

## 13. Trading Restrictions

None of the officers, managers or employees of the Company or other intermediaries or suppliers shall be deemed to have received any instructions or orders issued by the Customer unless the Company has a prior knowledge of such instructions or orders and the contents thereof. All trading instructions and orders shall be sent by the Customer (1) through the electronic Portal or (2) by voice communication with the Dealing Room of the Company.

The Company shall not act, or be bound to act, or try to act or try to communicate with the Customer concerning any trading instructions orders issued by the Customer or by any means other than the foregoing. The Customer also declares that the Company has the right, from time to time after having been notified by electronic mail or without prior notice to him, to reject the Customer's instructions or orders and to terminate this Agreement or prevent or restrict the Customer's ability to trade. The Company shall not be liable for any losses, lost opportunities or additional commissions that may result from the Customer's being unable to trade via the Company's site as a result of the termination of this Agreement or the closure of the Customer's Account.

All transactions made for the account of the Customer shall be subject to the relevant Exchange Regulation. The Company shall not, in any event whatsoever, be liable toward the Customer for any action, inaction, decision or ruling issued by any Authority, Exchange, market, clearing house or official body.

## 14. Inability to Access the Market Directly

The Customer declares that the Company does not provide him with direct access to the market and does not execute his orders, internally or automatically, and that the Company otherwise gives the Customer's order, if acceptable to the Company, to the Executing Brokers, exchanges and markets for execution of the same. The Customer further declares that he is aware that Company executes the orders received from customers on first-come- first-serve basis.

كما يقر العميل ويوافق على عدم قيام الشركة بإخطاره بانعقاد أي اجتماع للجمعيات العمومية العادية أو غير العادية لأي من الشركات المدرجة في أسواق الأوراق المالية غير سوق الكويت للأوراق المالية. كما يوافق العميل على أن الشركة لن تقوم بتزويده بتقويم حضور تلك الجمعيات.

كما يقر العميل بعلميه بعدم إمكانية تحويل ملكية الأسهم في بعض بورصات الأسواق المالية.

كما يقر بأنه يوافق على تحمل أية ضرائب إضافية قد تفرض كون الشركة هي المالك المسجل للأوراق المالية المسجلة في حساب التداول الخاص به.

## 12. سند الوكالة

أ. يعتبر سند الوكالة ساري المفعول ما لم يبلغ الموكيل أو الوكيل كتابياً الشركة بانقضاء سند الوكالة أو إلغائه أو وفاة الموكيل، ولا تتحمل الشركة أدنى مسؤولية تجاه الموكيل أو الوكيل أو ورثته في حال قيام الوكيل بأي معاملات على حساب التداول بعد انقضاء سند الوكالة أو إلغائه.

ب. في حال كان العميل شخصاً اعتبارياً، فإنه يجب على العميل تعين أشخاص مفوضين بالتوقيع نيابة عنه لتوقيع هذه الاتفاقية وإنجاز كافة المعاملات الخاصة بتداول الأوراق المالية وفقاً لهذه الاتفاقية وذلك وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للعميل بعد إصدار القرارات المناسبة من مجلس الإدارة، وفي حالة الغاء هذه التفويضات أو تعين أشخاص آخرين يتلزم العميل بإخطار الشركة خطياً بهذه التعديلات فور حدوثها ولا تتحمل الشركة مسؤولية أي خسائر قد تحدث للعميل نتيجة عدم إخطار الشركة.

## 13. قيود التداول

لن يعتبر أي من المسؤولين بالشركة أو المديرين أو الموظفين العاملين لديها أو الوسطاء أو الموردين الآخرين بأنه قد استلم أية تعليمات أو أوامر صادرة عن العميل ما لم يكن لدى الشركة علم مسبق بذلك التعليمات أو الأوامر ومحفوتها. كما أن جميع تعليمات التداول والأوامر سيتم إرسالها من قبل العميل من خلال الطريقتين التاليتين: (1) الصفحة الإلكترونية، (2) الاتصال الصوتي بغرفة التداول لدى الشركة.

لن تقوم الشركة ولن تكون ملزمة بالتصريف أو محاولة الاتصال بالعميل بخصوص أي تعليمات تداول أو أوامر صادرة عن العميل خلال أي طريقة أخرى خلاف ما ذكر. كما أن العميل يقر بحق الشركة بأن تقوم من وقت إلى آخر بعد إشعاره بطريق البريد الإلكتروني أو بدون إشعار مسبق إليه برفض تعليمات أو أوامر العميل وإنها هذه الاتفاقية أو منع أو الحد من قدرة العميل على التداول. ولن تكون الشركة مسؤولة عن أية خسائر أو فرص مفقودة أو عمولات زائدة قد تنتج عن كون العميل غير قادر على التداول من خلال موقع الشركة بسبب إنهاء هذه الاتفاقية أو إغفال حسابه.

إن جميع المعاملات التي تم لحساب العميل ستخضع لأنظمة السوق المعنى. ولن تكون الشركة مسؤولة في أي حال من الأحوال تجاه العميل عن أي تصرف أو عدم تصرف أو قرار أو حكم صادر عن أي هيئة أو بورصة أو سوق أو بيت مقاصة أو هيئة رسمية.

## 14. عدم إمكانية الدخول المباشر إلى السوق

يقر العميل بأن الشركة لا تزوده بإمكانية الدخول المباشر إلى السوق ولا تقوم بتنفيذ أوامرها داخلياً أو تلقائياً. وعلى خلاف ذلك تقوم الشركة بتسليم أوامر العميل إذا كانت مقبولة من قبلها إلى الوسطاء المنفذين والبورصات والأسواق لتنفيذها. كما يقر العميل بأنه يدرك أن الشركة تقوم بتنفيذ الأوامر التي تلقاها من العملاء على أساس ما يأني أولاً ينفذ أولاً.

The Customer also declares that he understands and accepts the trading risks represented in delay of executing orders or the cancellation or amendment thereof. In addition, such a delay may occur more frequently during periods of dense transactions and major price fluctuations (quick markets). For this reason, the Customer realizes that he shall receive the price at which his orders were carried out, and it may differ from the prices displayed on the input device at the Customer's premises at the time of entering the order. Despite the extreme care and reasonable skill exercised by the Company in executing conditional trading orders (including but not limited to: GTC, GTD, FOK, IOC, Day), the Customer acknowledges and accepts the following:

- a) These orders may not be executed at the times specified in the orders without any guarantees or assurances from the Company to the Customer in this regard.
- b) The Company shall not, to the maximum extent allowed by law, bear any liability for losses suffered by the Customer as a result of the Company executing conditional trading orders, including, without limitation, any failure by the Company to execute the orders at the times specified in the orders, unless they arise from infringement or default.
- c) The maximum liability of the Company shall in all events, and regardless of the amount of damage suffered by the Customer, be limited to the commissions and monthly fees paid by the Customer to the Company without limitation to the provisions of items (a) and (b), above.

Upon their receipt from the Customer, the above-mentioned orders are saved on the server at the premises of the Company which immediately seeks to notify these orders to the relevant exchanges (as the case may be) for executing them. The Customer declares and agrees that the preceding orders shall be subject to acceptance by the Company (including the amounts of those orders) and for execution by the relevant exchanges, and the Company shall not be liable for any delay resulting from action or lateness by the said markets in connection with the execution of the orders, for any reason whatsoever. The Customer may not cancel conditional trading orders if he has not canceled them electronically according to the requirements of the Company and subject to Company's prior approval (for executing these orders).

The Customer declares that the Company's acknowledgment of receipt of the orders does not mean that the Market has accepted these orders.

The Customer realizes that, in certain exchanges, certain orders are executed manually which may lead to delay in executing those orders or the sending of the reports related to those deals. For this reason, the Customer acknowledges that the Company will not bear any liability of any kind whatsoever as a result of such delay.

## 15. Cancellation and Amendment Requests

The Customer declares that the Company does not guarantee the execution of the Customer's request to cancel or amend past order (s) given to the Company even though the cancellation or amendment request reaches the Company before the Company notes the execution of the past order (s) of the Customer on the Customer's page.

The Customer also declares that the cancellation or amendment request in respect of any past order shall not be executed unless the Company had enough time to submit the request to the relevant exchange and unless the request has been received in the exchange and the exchange has matched the Customer's request with the original order given by the Customer. The Company cannot guarantee that the exchange will seek to match the cancellation or amendment request with the previous order of the Customer and that such a request will be received by the exchange before the execution of the original order.

كما يقر العميل بفهمه وقوله لمخاطر التداول المتمثلة فيما قد يحدث من تأخير في تنفيذ أو إلغاء أو تعديل أوامرها. إضافة إلى ذلك فإن هذا التأخير قد يحدث بشكل أكبر خلال أوقات كثافة التعاملات والتقلبات الكبيرة في الأسعار (الأسواق السريعة). ولذلك فإن العميل يدرك بأنه سيسلم السعر الذي تم تنفيذ أوامرها بموجبها في السوق والذي قد يكون مختلفاً عن السعر المعروض في جهاز الإدخال لديه عندما يقوم بإدخال الأمر. وعلى الرغم مما تبذله الشركة من عنابة فائقة ومهارة معقوله في تنفيذ أوامر التداول المشروطة على سبيل المثال لا الحصر أوامر: صالح حتى تاريخ، صالح حتى الإلغاء، تنفيذ كامل أو إلغاء، تنفيذ فوري أو إلغاء، يوم) يقر العميل ويوافق على ما يلي:

أ. إن هذه الأوامر يمكن ألا تتفق في الأوقات المحددة في الأوامر دون تقديم أي ضمانات أو تأكيدات من الشركة للعميل في هذا الخصوص.

ب. لا تتحمل الشركة إلى أقصى حد يسمح به القانون أية مسؤولية عن الخسائر التي يتکبدتها العميل نتيجة قيام الشركة بتنفيذ أوامر التداول المشروطة بما فيها دون حصر أي إخفاق من الشركة في تنفيذ الأوامر في الأوقات المحددة في الأوامر، ما لم تكن ناشئة عن تعدٍ أو نقصٍ.

ج. يقتصر الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في كل الأحوال، وبغض النظر عن حجم الأضرار التي يتکبدتها العميل، على العمولات والتعاب الشهريه المدفوعة من قبل العميل إلى الشركة وذلك دون الحد من نصوص البندين (أ) و(ب) أعلاه.

يتم حفظ الأوامر المذكورة أعلاه عند تلقّيها من العميل على خادم الحاسوب الآلي لدى الشركة التي تسعى على الفور لتبليغ هذه الأوامر إلى بورصات الأسواق المالية المعنية (حسبما يقتضي الحال) لتنفيذها. ويقر العميل ويوافق على أن الأوامر السابقة تخضع لموافقة الشركة (بما فيها قيمة هذه الأوامر) وللتتنفيذ من قبل الأسواق المالية المعنية، ولا تتحمل الشركة مسؤولية أي تأخير يحدث نتيجة تصرف أو تأثر الأسواق المذكورة عن تنفيذ الأوامر لأي سبب كان. ولا يجوز للعميل إلغاء أوامر التداول المشروطة إذا لم يقم بإلغائها إلكترونياً وفقاً لمتطلبات الشركة وشرط الحصول على موافقة مسبقة من الشركة (التنفيذ هذه الأوامر).

يقر العميل بأن إقرار الشركة باستلام أوامرها لا يعني بأن السوق قد قبل هذه الأوامر.

يدرك العميل بأنه في بعض بورصات الأسواق المالية يتم تنفيذ بعض الأوامر يدوياً، الأمر الذي قد يؤدي إلى تأخير في تنفيذ هذه الأوامر أو إرسال التقارير المتعلقة بهذه الصفقات، لذلك يقر العميل بأن الشركة لن تتحمل أية مسؤولية من أي نوع قد تنتج عن هذا التأخير.

## 15. طلبات الإلغاء والتعديل

يقر العميل بأن الشركة لا تضمن تنفيذ طلبه للإلغاء أو تعديل الأمر أو الأوامر السابقة التي طلبها من الشركة حتى وإن كان طلبه بالإلغاء أو التعديل هذا قد ورد للشركة قبل أن تشير الشركة إلى تنفيذ أمر العميل أو أوامرها السابقة على الصفحة العائدة للعميل.

كما يقر العميل بأن طلب الإلغاء أو التعديل لأي أمر سابق لن يتم تنفيذه ما لم تكن الشركة قد حصلت على الوقت الكافي لتقديم الطلب إلى السوق المعنى وأن يكون قد تم استلام الطلب في السوق وأن يكون السوق قد قام بمطابقة طلب العميل مع الأمر الذي أصدره قبل التنفيذ. لا يمكن للشركة أن تضمن بأن السوق سيعمل على مطابقة طلب الإلغاء أو التعديل مع أمر العميل السابق وأن يتم استلام مثل هذا الطلب من قبل السوق قبل تنفيذ الأمر الأصلي.

Accordingly, the Customer realizes that the cancellation or amendment request in respect of a past order shall not be valid and the Customer may not assume that his past order has been canceled or amended unless the Company posts a note on the electronic Portal that the cancellation or amendment of the order has been carried out. If the Customer places any orders or takes any decision or action in reliance on his request to cancel or amend before the Company posts the note that the cancellation or amendment has been carried out on the electronic Portal, the Customer acknowledges that it does so at his own responsibility and that the Company shall bear no liability for the expenses or losses that may be suffered as a result of its doing so, and the Customer declares that he remains liable for the consequences of the execution of the original order in the event where it is not possible to cancel or amend it.

## 16. Late /Revised Reports and Information

The Company may receive late reports from the exchange concerning dealings positions. Accordingly, the account of the Customer may be affected by delay in the issuance of the reports related to his orders of which the Customer was not notified previously, or where he has been notified that they have expired, been canceled or executed. The Customer understands that any errors in the reports or entries, including errors in the execution prices shall be corrected in order to reflect what has actually happened in the exchange, and this may be different from the price displayed on the input device at the time when the Customer enters the order. The reports or evaluations will be published as received by the Company from the exchange or clearing house on the Customer's page, as well as the statements of account, and the Company shall not bear any liability for the incorrectness or inaccuracy of such information. The Company shall not also bear any liability as a result of any delay in publishing such information or data for any reason whatsoever.

## 17. E-Registers & Communications

The customer agrees that the company shall be entitled to register any contacts with the customer whether electronic or telephonic or otherwise. The customer also expressly agrees that use of the services and Boubyan Brokerage and all communication between him and the company may be monitored and recorded by the company using surveillance techniques. The Customer also grants company permission to use the information obtained from monitoring and recording his activities with them for any purpose the company chooses as permitted by the Law.

In the event of any dispute or difference between the parties of this agreement, the customer agrees that the company is authorized to use all documents and correspondence and communications of any kind or nature or form and held by the company as evidence against a customer.

## 18. Amendment of the Agreement

If any changes are made to the existing Exchange Regulations by the Exchange or the Authority, the Company may amend the terms and conditions of this Agreement or any special conditions appended hereto to comply with the amendments made to the Exchange Regulations, and without giving a prior notice thereof to and obtaining the consent of the Customer. Such amendments to the Agreement shall be effective immediately.

The Customer acknowledges that the Company may make any amendments to this Agreement at any time by adding additional terms and conditions to this Agreement and / or canceling any terms and conditions herein, by introducing and giving notice of those amendments and the effective date thereof on the electronic Portal of the Company and notifying the Customer thereof by email and/or SMS as communicated by the Customer provided to the Company.

The Customer acknowledges that he shall be bound by those amendments if he uses Boubyan Brokerage after the effective of those amendments whether he received the notification by email and or SMS or not.

عليه فإن العميل يدرك بأن طلب الإلغاء أو التعديل لأي أمر سابق لن يكون ساري المفعول ولا يجوز للعميل الافتراض بأن أمره السابق قد تم إلغاؤه أو تعديله إلا إذا أشارت الشركة بالصفحة الإلكترونية إلى إتمام إلغاء هذا الأمر أو تعديله. وإذا قام العميل بوضع أي أمر أو اتخاذ أي قرار أو إجراء اعتماداً على طلبه للإلغاء أو التعديل قبل أن تشير الشركة بالصفحة الإلكترونية باتمام الإلغاء أو التعديل، فإن العميل يقوم بذلك على مسؤوليته الخاصة ويقر بعدم مسؤولية الشركة عن المضارب أو الخسائر المترتبة من جراء قيامه بذلك. كما يقر العميل باستمرار التزامه بكل ما يترب على الأمر الأصلي في حالة عدم إمكان إلغاؤه أو تعديله.

## 16. التقارير والمعلومات المتأخرة والمعدلة

قد تسلم الشركة تقارير متأخرة من السوق بخصوص مراكز التعاملات، عليه فإن حساب العميل قد يتعرض للتأخير في صدور التقارير المتعلقة بأوامره التي لم يتم إبلاغ العميل بها مسبقاً أو أنه قد تم إبلاغه إنما قد انتهت أو تم إلغاؤها أو تفيذهما. كما أن العميل يفهم بأن أي أخطاء في التقارير أو الإدخال بما في ذلك الأخطاء في أسعار التنفيذ سيتم تصحيحها لتعكس طبيعة ما حدث بالضبط في السوق، والذي قد يكون مختلفاً عن السعر المعروض على جهاز الإدخال عندما يقوم العميل بإدخال الأمر. سوف يتم نشر التقارير أو التفاصيل كما تستلمها الشركة من السوق أو المقاصلة على الصفحة الخاصة بالعميل وكذلك كشف الحساب ولا تتحمل الشركة أية مسؤولية عن عدم صحة أو عدم دقة هذه المعلومات. كما أن الشركة لا تتحمل أية مسؤولية ناتجة عن أي تأخير في نشر هذه المعلومات أو البيانات لأي سبب من الأسباب.

## 17. السجلات والاتصالات الإلكترونية

يوافق العميل على أنه يحق للشركة تسجيل أي من اتصالاتها مع العميل سواءً الإلكترونية أو الهاتفية أو غيرها. ويوافق العميل أيضاً طرحة أن استخدامه للخدمات ولبوبيان للتداول وجميع الاتصالات التي تم بينه وبين الشركة يمكن أن يتم مراقبتها وتسجيلها من قبل الشركة باستخدام تقنيات المراقبة. كما أن العميل يمنح الشركة التصريح باستخدام المعلومات التي تحصل عليها من مراقبة وتسجيل نشاطاته معها لأي غرض تختاره الشركة و يكون مسماها به قانوناً.

في حال حدوث أي نزاع أو خلاف بين أطراف هذه الاتفاقية، يوافق العميل على أن الشركة مخولة باستخدام جميع المستندات والمراسلات والاتصالات مهما كان نوعها أو شكلها أو طبيعتها والتي تحتفظ بها الشركة كأدلة إثبات ضد العميل.

## 18. تعديل الاتفاقية

في حالة إدخال أية تعديلات على أنظمة السوق من قبل السوق أو الهيئة، فإنه يحق للشركة تعديل بنود وشروط هذه الاتفاقية أو أي شرط خاص ملاصقة بها لاتفاق مع التعديلات التي أدخلت على أنظمة السوق وبدون أشعار مسبق للعميل وبدون موافقته وتكون التعديلات على هذه الاتفاقية سارية المفعول فوراً.

يقر العميل بأنه يجوز للشركة إجراء أي تعديلات على هذه الاتفاقية في أي وقت وذلك بإضافة شروط وأحكام إضافية على هذه الاتفاقية وألغاء أي شروط وأحكام من هذه الاتفاقية وذلك عن طريق إدخال وإعلان تلك التعديلات وتاريخ سريان مفعولها على الصفحة الإلكترونية للشركة وإشعار العميل بذلك عبر البريد الإلكتروني وأو رساله نصية كما هي مبلغة للشركة من العميل.

ويقر العميل بأنه سيكون ملزماً بهذه التعديلات إذا استخدم خدمة بوبيان للتداول بعد التاريخ الفعلي لإجراء التعديلات أكان قد أشعر بذلك التعديل عبر البريد الإلكتروني وأو الرسالة النصية ألم لا.

In the event where the Customer does not agree to any terms and conditions in the amended agreement, he shall notify the Company thereof immediately by a letter in writing and immediately discontinue any use of Boubyan Brokerage except for what is necessary for closing his Account. The Customer agrees that any use of Boubyan Brokerage after the introduction of amendments to this Agreement or amendments to the Service shall be interpreted as an acceptance by him of the amendments whether he actually was aware of them or not, and, accordingly, he shall be legally bound by those amendments although he has been unable to access the text of this Agreement or the amendments hereto.

## 19. Potential Errors

The Company or its managers, officers or any of its employees shall not bear any liability towards the Customer for any failure or default in the performance of its obligations under this Agreement or any damage or loss resulting therefrom where such failure or default results from the occurrence of any of the events of force majeure such as events beyond the control of the party resulting from wars, floods, change of laws, regulations or government bylaws related to the financial markets or the failure of the Internet services or telephone lines, government restrictions, suspension or delay of trading, breakdown of the system or security devices, unauthorized access or theft or any technical problem or other event that prevents the Customer from entering or amending any order or that prevents the Company from acting on such order or instructions through the direct line or any events or circumstances beyond its control.

The Customer realizes that he alone shall be liable for the losses that may result from mistakes, misunderstandings or delay resulting from the lack of clarity of instructions given by the Customer to the Company and that the Customer shall have no right to claim any compensation unless such mistakes were deliberately made by the Company, unless they arise from infringement or default.

## 21. Confidentiality & Credit Investigations

The Company shall keep all details related to the Customer under this Agreement confidential and shall not disclose such information to any third party without the prior written consent of the Customer except for disclosures made in compliance with any laws and regulations or pursuant to an order or judgment from a court of competent jurisdiction duly served upon the Company and as more particularly set forth herein below:

### 1- Exchange of Customer information and trading data:

The Customer understands and agrees that the Company exchanges personal and credit information related to the Customer with certain official entities and other parties within and outside the State of Kuwait which have the legal right to obtain such information for the purposes of reconciliation and verifying the identity of the Customer in order to determine the financial conditions or tax status of the Customer in compliance with certain laws and regulations such as Law No 7/2010 and its Executive Bylaws and instructions issued by the Capital Markets Authority in the State of Kuwait, Law no. 106/2013 Concerning the Combat of Money Laundering Law, the Financial Action Task Force (FATF) recommendations on Money Laundering and Terrorism Financing and laws pertaining to the international boycott and transactions with certain specific citizens and the Foreign Account Tax Compliance Act (FACTA) of the United States of America. All other uses of the Customer's information both personal and credit, shall be subject to the Company's own policy.

وإذا لم يوافق العميل على أي من الشروط والأحكام في الاتفاقية المعدلة فإنه يجب عليه إخطار الشركة فوراً بذلك بواسطة كتاب خطى والتوقف فوراً عن استخدام بوبيان للتداول باشتئام ما هو ضروري لإغلاق حسابه. ويوافق العميل على أن استخدام بوبيان للتداول بعد التعديلات المدخلة على هذه الاتفاقية أو التعديلات على الخدمة تعني قبوله بتعديلات سواء علم بها فعلياً أو لا وبالتالي فإنه سيكون ملزماً قانونياً بهذه التعديلات حتى وإن كان غير قادر على الدخول إلى نص هذه الاتفاقية أو التعديلات عليها.

## 19. الأخطاء المحتملة

لا تتحمل الشركة أو مدراوتها أو المسؤولون عنها أو أي من موظفيها أية مسؤولية تجاه العميل عن أي إخفاق أو خسارة مترتبة على ذلك إذا كان الإخفاق أو الإخلال ناتج عن وفوع أية حالة من حالات القوة القاهرة كالعوامل الخارجية عن الإرادة الناتجة عن الحروب أو الفيضانات أو تغير في القوانين والأنظمة أو اللوائح الحكومية الخاصة بالأسواق المالية أو تعطل خدمات الانترنت أو خطوط الهاتف أو القيود الحكومية أو إيقاف أو تأثير التداول أو تعطيل النظام أو الجهاز الأمني أو الدخول عبر المتصفح أو السرقة أو أي مشكلة فنية أو خلاف ذلك قد تمنع العميل من إدخال أو تعديل أي أمر أو تمنع الشركة من التصرف بخصوص أمر أو تعليمات عبر الخط المباشر أو أية أحداث أو ظروف خارجة عن نطاق سيطرتها.

يدرك العميل بأنه وحده المسؤول عن الخسائر التي قد تترجم عن الأخطاء أو سوء الفهم أو التأثير بسبب عدم وضوح التعليمات الصادرة من العميل للشركة وليس للعميل أي حق في المطالبة بالتعويض إلا إذا كانت تلك الأخطاء متعمدة من قبل الشركة، ما لم تكن ناشئة عن تعيٍ أو تقصير.

## 21. السرية والتحقيقات الألتمنانية

ينبغي على الشركة الحفاظ على سرية كافة التفاصيل المتعلقة بالعميل بموجب هذه الاتفاقية وألا تقوم بالإفصاح عن تلك المعلومات لأي طرف ثالث دون الحصول على موافقة خطية من العميل. ويستثنى من ذلك الإفصاح الذي تقوم به الشركة التزاماً بالقوانين والتعليمات أو وفقاً لأمر أو بحكم صادر عن محكمة مختصة تم إعلانه أصولاً إلى الشركة فضلاً عن الآتي:

### 1. تبادل معلومات العميل وبيانات التداول:

يفهم العميل ويوافق على أن تقوم الشركة بتبادل المعلومات الشخصية والألتمنانية الخاصة بالعميل مع بعض الجهات الرسمية والأطراف الأخرى داخل أو خارج الكويت والتي يدق لها قانوناً الحصول على تلك المعلومات وذلك لأغراض المطابقة والتحقق من هوية العميل لاعتراض تجديد الشروط المالية أو الوضع الضريبي للعميل، وفقاً لبعض القوانين والتعليمات مثل القانون رقم 7 لسنة 2010 والأدلة التنفيذية والتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال في دولة الكويت، والقانون رقم 106 لسنة 2013 في شأن مكافحة غسيل الأموال، وتحصيات مجموعة العمل المالي بخصوص غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقوانين المقاطعة الدولية والمعاملات مع بعض المواطنين المحددين وقانون الممثل الضريبي للحسابات الخارجية (فاتكا) الخاص بالولايات المتحدة الأمريكية. إن جميع الاستخدامات الأخرى لمعلومات العميل الشخصية والألتمنانية ستُخضع لسياسة الشركة الخاصة.

## 2- Verification of Customer information from Banks and other agencies:

The Customer hereby authorizes the Company to enquire about the Customer and his credit status (and the credit status of Customer's spouse, if any) and to request a report in order to verify and confirm the information related to his identity and the source of those payments for determining the Customer's competence to open the Account and for any other legal purposes related to the Customer. The Customer authorizes the Company in this regard to contact Boubyan Bank K.S.C.P. or any other banks and financial institutions and use information agencies as the Company may deem appropriate.

## 3- Reporting of Customer Data to official authorities:

The Customer understands that, as required by various official authorities, such as the Capital Markets Authority in the State of Kuwait, the Kuwait Stock Exchange, the Central Bank of Kuwait the Internal Revenue Service of the United States of America (IRS) or the competent courts, the Company may be required to provide a report on the Customer's remittances and properties and his purchases of the shares of companies, banks and any companies listed on the Kuwait Stock Exchange, without informing the Customer thereof and the Customer hereby provides his irrevocable consent to the Company to disclose such information and further agrees not to bring any action, claim or demand whatsoever against the Company as a result of any consequences arising out of such a disclosure /reporting by the Company.

## 4- Without prejudice to the above, the Customer specifically authorizes the Company to procure any information and/or documents in respect of the Customer from Boubyan Bank K.S.C.P. ("the Bank"), including but not limited to copies of his KYC maintained with the bank, supporting documents (such as copies of Civil IDs, Commercial Registration, etc.), and information with respect to his bank account specified in the Application Form attached with this Agreement and The Customer further authorizes the Company to provide to the Bank and/or any of the Bank's or Company's respective subsidiaries, affiliates, representatives, agents and/or third party service providers any information (including personal and financial information), data and/or any documentation (whether marked as confidential or not) with respect to the Customer including without limitation for the purposes of: (i) his Trading Account to for enable him to view his Trading Account (value and shares balance) information through Boubyan Online portal of the Bank; (ii) allowing relationship managers, employees, representatives, agents and/or third party service providers of the Bank or the Company and/or any of their respective subsidiaries, affiliates and/or agents to monitor such Trading Account and view the balance thereof; (iii) complying with any contractual requirements, legal and/or regulatory requirements and/or any internal policy requirements (as may be applicable from time to time); and /or (iv) conducting any survey, assessment, enquiry and/or investigation.

## 22. Severability

If any article of this Agreement is considered void, invalid or unenforceable by any court or any official or unofficial agency, such invalidity and unenforceability shall be limited to such an article without affecting the remaining articles of this Agreement.

## 23. Headings of Articles are for Clarification

The headings of the articles of this Agreement are added for clarification purposes only and they shall not form part of this Agreement.

## 2. التحقق من المعلومات الخاصة بالعميل من البنوك والوكالات الأخرى:

يفوض العميل بموجب هذا البند الشركة في الاستفسار عنه وعن وضعه الأئتماني (والوضع الأئتماني لزوجه – إن وجد) وطلب تقرير لمطابقة المعلومات بخصوص هويته ومصدر تلك الدفعات وذلك للتمكن من تحديد مدى أهلية العميل لفتح الحساب ولأية أغراض قانونية أخرى متعلقة بالعميل. كما يفوض العميل الشركة بهذا الخصوص للاتصال بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وأي بنوك أخرى والمؤسسات المالية واستخدام وكالات المعلومات حسب ما تراه الشركة مناسبا.

## 3. إرسال تقارير بخصوص بيانات العميل إلى الهيئات الرسمية:

كما يفهم العميل أنه كما هو مطلوب من قبل مختلف الهيئات الرسمية مثل هيئة أسواق المال في دولة الكويت وسوق الكويت للأوراق المالية وبنك الكويت المركزي ومطابحة الفرائض بالولايات المتحدة الأمريكية أو من قبل المحاكم المختصة، إنه قد يطلب من الشركة تقديم تقرير عن تحويلات العميل وممتلكاته وشراء أسهم الشركات والبنوك وأي شركات أخرى مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بدون إشعاره بذلك ويبتعد العميل بموجب هذا البند الشركة موافقة غير القابلة للنفاذ على الإفصاح عن تلك المعلومات، كما يوافق على عدم التقدم بأية دعوى أو ادعاء أو طلب مهما كان نوعه ضد الشركة نتيجة أية تبعات تنشأ من هذا الإفصاح/أو التقرير من قبل الشركة.

## 4. دون الإخلال بما ورد أعلاه، يخول العميل الشركة على وجه التحديد الحصول على أية معلومات أو مستندات تتعلق بالعميل من بنك بوبيان ش.م.ك.ع. («البنك») بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر نسخ من نموذج («أعرف عمليك») الذي يحتفظ به البنك والمستندات الثبوتية (مثل صورة البطاقة المدنية أو السيل التجاري إلخ....) والمعلومات المتعلقة بحسابه المصرفي المحدد في طلب فتح الحساب المرفق بهذه الاتفاقية، كما يفوض العميل الشركة أيضاً في تزويد البنك وأي من الشركات المعنية التابعة للبنك أو الشركات المعنية التابعة للشركة أو الشركات الحليفة أو الممثليين أو الوكلاء و/أو مقدمي الخدمات من الأطراف الأخرى بأي معلومات (بما في ذلك المعلومات الشخصية والمالية) والبيانات و/أو أي مستندات (سواءً تم تمييزها كمعلومات سرية أم لا) فيما يتعلق بالعميل، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر ما يكون بغير خرق: (1) حساب التداول الخاص به لتمكينه من استعراض معلومات حساب التداول الخاص به (القيمة ورصيد الأسهـم) من خلال بوابة بنك بوبيان الإلكتروني و(2) السماح لمدراء علاقات العملاء والموظفين والممثليين والوكلاء و/أو مقدمي الخدمات من الأطراف الأخرى التابعين للبنك أو الشركة و/أو أي من الشركات التابعة أو الحليفة لهم و/أو الوكلاـ، لمراقبة حساب التداول المذكور واستعراض رصيده و(3) الاتـزام بأي متطلبات تعاقديـة قانونـية و/أو رقابـية و/أي متطلبات لأـي سيـاسـة داخلـية (كما يـسـريـ من آـنـ لـآـخـرـ) و/أـو (4) إـجـراءـ استـبيانـ أو تـقيـيمـ أو استـفسـارـ و/أـو تـحـقيـقـ.

## 22. التجزئة

إذا اعتبر أي من بنود هذه الاتفاقية لاغ أو غير ساري المفعول أو غير قابل للتطبيق من قبل أي محكمة أو أي وكالة رسمية أو غير رسمية فإن عدم السريان أو عدم قابلية التطبيق، ستتصدر بهذا البند دون أن تؤثر على باقي بنود الاتفاقية.

## 23. عناوين البند التوضيحية

إن عناوين بنود هذه الاتفاقية قد وضعت لأغراض التوضيح فقط ولا تشكل جزءاً من هذه الاتفاقية.

## 24. Correspondence

All notifications and correspondence sent to the customer (howsoever sent) shall be deemed to have been actually received by the customer personally at the time of sending whereas correspondence and instructions sent by the customer shall only be deemed valid upon actual receipt by the company.

Notices required to be given to the Customer may be sent by email, fax, short message service (SMS), or in writing or by any other electronic means of communication at the addresses set forth in the trading account opening application form or at the latest address notified to the other party in writing or by posting them on the portal. The notice sent by mail shall be deemed to have actually been received by the customer immediately after the sending thereof. The notice sent by any electronic means of communication shall be deemed to have actually been received by the Customer immediately when the notice enters the information system while a notice sent by fax shall be deemed to have actually been received by the Customer after the transmission thereof and the issue of the confirmation note from the fax machine. Notices sent to the Company by electronic mail or fax after 3:00 p.m. local time of the State of Kuwait, shall be deemed to have actually been received by the Company at 8:00 a.m. on the following day. With respect to notices posted on the portal, it shall be the obligation of the Customer to check the Portal from time to time in order to be aware of each notifications from the Company and the Company shall not be held responsible for any failure on the part of the Customer to do so.

## 25. Money Laundering

The Customer declares that he is the original owner of the account and the sole beneficiary of opening it and undertakes not to make any personal deposit thereto or to agree to deposit thereto any amounts of unknown origin or that are suspicious. The Customer undertakes to update the information and documents submitted in respect of the account opening application whenever there are any reasons or changes that call for such an update; all in accordance with the requirements of the Law concerning Money Laundering in any concerned State.

## 26. General Provisions

- The Customer declares that, in the event of the performance of any sale or purchases operations for his account, he shall be deemed to have concluded an unconditional and legally binding contract in respect of those operations. The Customer shall submit all the required documents in order to give full effect to such a contract and the commercial transactions arising therefrom.
- All dealings in Securities listed on the Exchange shall be executed according to the laws applicable in the concerned Exchange and the regulations and laws in force in any of the relevant countries. The Customer declares that he is aware of those laws and undertakes to abide by them, and he shall be fully liable in the event of any violation thereof.
- The Customer declares that he is aware that dealings in securities involves several risks that may lead to the investor losing his entire capital or part thereof, and as the prices of Securities may rise, they may also fall substantially and this may lead to the investor suffering losses. Furthermore, the liquidation and sale of Securities may become difficult as a result of the decline of demand thereof. This is in addition to many other risks that the investor may be exposed to. The investor should seek the advice of a specialized advisor. The Customer has no right to claim compensation from the Company for any losses suffered as a result of market fluctuations.

## 24. المراسلات

تعتبر جميع الإشعارات والمراسلات المرسلة للعميل (بغض النظر عن طريقة إرسالها) بأنها استلمت فعلاً من قبل العميل شخصياً وقت إرسالها فيما تعتبر المراسلات والتعليمات المرسلة من قبل العميل نافذة فقط عند استلامها فعلياً من قبل الشركة.

يمكن إرسال الإشعارات التي ينفي إرسالها إلى العميل بواسطة البريد الإلكتروني أو الفاكس أو الرسالة النصية أو بواسطة إشعار خطبي أو أية وسيلة اتصال إلكترونية أخرى على العنوانين المبينة في استمارة طلب فتح حساب التداول أو آخر عنوان تم إبلاغه للطرف الآخر خطبياً أو بواسطة تحميلها على الصفحة الإلكترونية. ويعتبر الإشعار المرسل بواسطة البريد قد تم استلامه فعلياً من قبل العميل فوراً عند إرساله، ويعتبر الإشعار المرسل بأية وسيلة اتصال إلكترونية قد تم استلامه فعلياً من قبل العميل فوراً بعد دخول الإشعار في نظام المعلومات، أما الإشعار المرسل بالفاكس فقد تم استلامه فعلياً من العميل بعد الإرسال وتأكيد الاستلام من آلة الفاكس. وتعتبر الإشعارات المرسلة إلى الشركة بواسطة البريد الإلكتروني أو الفاكس بعد الساعة 3:00 مساءً بالتوقيت المحلي لدولة الكويت مسلتمة فعلياً من قبل الشركة عند الساعة 8:00 صباحاً من اليوم التالي، فيما يتعلق بالإشعارات التي يتم تحميلها على الصفحة الإلكترونية، فإن العميل ملزم بتفقد ومراجعة الصفحة الإلكترونية من وقت لآخر للتأكد من علمه بأية إشعارات من الشركة كما أن الشركة لن تكون مسؤولة في حال إخفاق أو عدم قيام العميل بذلك.

## 25. غسل الأموال

يقر العميل بأنه المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من فتح الحساب ويتعهد بعدم إيداعه بصفة شخصية أو قبولة إيداع أي مبالغ مجهولة المصدر أو مشبوهة، ويلتزم بتحديث المعلومات والمستندات المقدمة بشأن طلب فتح الحساب عند ظهور أي أسباب أو متغيرات تدعو لذلك ووفقاً لما تستوجبه أحكام قانون غسل الأموال في أي من الدول المعنية.

## 26. أحكام عامة

أ. يقر العميل أنه في حال إنجاز عمليات بيع أو شراء لصالحه، فإنه يعتبر قد نفذ عقداً ملزماً قانونياً غير مشروط بخصوص تلك العمليات. وينبغي على العميل تقديم جميع المستندات المطلوبة لاطمأنة النفاذ لذلك العقد والمعاملة التجارية الناشئة من ذلك.

ب. إن جميع تعاملات الأوراق المالية المدرجة في السوق ينبغي تنفيذها وفقاً للقوانين المطبقة في السوق المعنوي والأنظمة والقواعد المعمول بها في أي من الدول المعنية، ويقر العميل بأنه على معرفة بهذه القوانين ويتعهد بالالتزام بها، ويعتبر مسؤولاً مسؤولية كاملة في حال مخالفتها.

ج. يقر العميل بأنه يعلم أن التعامل بالأوراق المالية ينطوي على عدة مخاطر قد تؤدي إلى خسارة المستثمر لرأسماله أو جزء منه، كما أن أسعار الأوراق المالية قابلة للارتفاع فإنه يمكن لهذه الأسعار أيضاً أن تنخفض بنسبة كبيرة قد تؤدي إلى إلحاق خسائر بالمستثمر. وكذلك قد تصبح عملية تسليم الأوراق المالية وبيعها صعبة نظراً لانخفاض الطلب عليها، هذا بالإضافة إلى مخاطر أخرى عديدة قد يتعرض لها المستثمر. وعلى المستثمر أن يحصل على استشارة من مستشار مختص. لذا ليس للعميل الحق في طالبة الشركة بأية تعويض عن أية خسائر قد يتعرض لها نتيجة ظروف تقلبات السوق.

- d) The Customer has no right to pledge the Account or any part thereof in favor of any other party save after obtaining the prior written consent of the Company to do so according to such procedures as are in force at the Company in this regard. In such a case, the Customer shall pay the Company the fees agreed upon in writing between the Company and the Customer in a separate schedule.
- e) The Customer declares that he is fully aware of all the disclosure requirements in the Exchanges in which he trades. The Customer further declares that he shall be solely responsible for disclosing the necessary information to the competent regulatory, supervisory and civil entities.

## 27. Applicable Law & Competent Courts

Both parties agreed that any dispute that may arise from this Agreement between the Company and the Customer shall be governed by the laws of the State of Kuwait and subject to the exclusive jurisdiction of the Kuwaiti courts in a manner that does not contradict the provisions of Islamic Sharia.

## 28. Termination of the Agreement

Either party may terminate this Agreement by virtue of a 15-day notice to the other party before the termination date.

The Customer further declares that it is aware of and knows that, upon the termination of the Agreement, sometime may pass before completing the transfer of the Securities contained in the Trading Account and issued by companies listed on the Kuwait Stock Exchange. With regard to securities contained in the Trading Account and issued by companies listed outside the State of Kuwait, the Customer declares that the Company may freeze the Trading Account of the Customer so that the Customer may only be able to sell those Securities and withdraw the cash funds resulting from the sale until all those Securities have been sold and the cash funds have been withdrawn and the Trading Account have been closed, after deduction of all the fees, expenses and costs and the amounts due to the Company in addition to any financial claims or penalties incurred by the Company as a result of the instructions given by the Customer.

The Customer further declares that the Company shall not be liable for any losses, damage, claims or lost opportunities that the Customer may suffer as a result of termination of this Agreement by the Company, transfer of the Securities, freezing of the account or closing of the Customer's Trading Account with the Company.

## 29. Language

The Arabic language is the language used for the interpretation and execution of this Agreement, and in case of discrepancy or contradiction between Arabic and English versions, the Arabic version shall prevail.

## 30. Mechanisms and procedures of the Company's business continuity in the event of an unexpected interruption or a suspension has occurred

- a. **Process for the handing over of customers' Assets:** In the event the customer requested so or the contract with the customer is not renewed or terminated or in the event of cancellation or non-renewal of the license of the person licensed by the Capital Markets Authority, the Company shall follow the following process relating to the handing over of customers' Assets to them or to those involved in their holding or management:

د. لا يحق للعميل ترتيب أي رهن على الحساب أو أي من مكوناته لصالح أية جهة إلا بعد الرجوع إلى الشركة وأخذ موافقتها الخطية المسبقة على ذلك وفقاً للإجراءات المتبعة لدى الشركة في هذا الموضوع. وفي هذه الحالة على العميل أن يدفع للشركة الرسوم التي يتم الاتفاق عليها بين الشركة والعميل خطياً بجدول منفصل عن هذه الاتفاقية.

هـ. يقر العميل بأنه مطلع على جميع شروط الإفصاح في أسواق الأوراق المالية التي يتداول فيها، كما يقر بأنه مسؤول وحده عن الإفصاح عن جميع المعلومات الضرورية إلى الجهات التنظيمية والرقابية والمدنية المختصة.

## 27. القانون المطبق والمحاكم المختصة

اتفاق الطرفان على أن أي نزاع بخصوص هذه الاتفاقية ينشأ بين الشركة والعميل بغض النظر عن دولة الكويت ولاختصاص محاكم دولية الكويت بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

## 28. إنهاء الاتفاقية

يحق لأي من الطرفين إنهاء هذه الاتفاقية بموجب إخطار كتابي إلى الطرف الآخر قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ إنهاء.

كما يقر العميل بأنه يدرك ويعلم أنه عند إنهاء الاتفاقية يمكن أن ينقضى بعض الوقت حتى يتم تمويل الأوراق المالية الموجودة في حساب التداول والمقدمة من شركات مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالأوراق المالية الموجودة في حساب التداول والصادرة من شركات مدرجة خارج دولة الكويت، فإن العميل يقر بأنه يحق للشركة تجميد حساب العميل بحيث يكون بإمكان العميل فقط بيع هذه الأوراق المالية وسحب المبالغ المدحولة من البيع وذلك إلى أن يتم بيع كل هذه الأوراق المالية وسحب كامل المبالغ النقدية وإيقاف الحساب وذلك بعد خصم كافة الرسوم والمصاريف والنفقات والمبالغ المستحقة للشركة إضافة إلى أية مطالبات مالية أو غرامات تتبعها الشركة نتيجة تعليمات العميل.

كما يقر العميل بأن الشركة لن تكون مسؤولة عن أية خسائر أو أضرار أو مطالبات أو فرص مفقودة قد يتبعها العميل نتيجة إنهاء الشركة لهذه الاتفاقية أو تمويل الأوراق المالية أو تجميد الحساب أو إيقاف حساب العميل لديها.

## 29. لغة العقد

اللغة العربية هي اللغة المعتمدة في تفسير هذه الاتفاقية وتنفيذها، وإذا وجد اختلاف أو تعارض بين النسخة العربية والنسخة الإنجليزية، يُعمل بالنسخة العربية.

## 30. آلية وإجراءات استمرارية الأعمال في حال حدوث انقطاع أو توقف غير متوقع للأعمال

أ. **الإجراءات العامة لتسليم أموال العملاء وأصولهم:** في حال طلب العميل تسليم أمواله وأصوله، أو عند عدم تجديد أو فسخ العقد مع العميل أو في حال إلغاء أو عدم تجديد ترخيص الشخص المرخص له من قبل الهيئة فإن الشركة ستتبع الإجراءات التالية لتسليم أموال العميل وأصوله له أو لمن له صلة في مسكتها أو إدارتها أو حفظها:

- For securities listed on Boursa Kuwait, the Company is required to transfer such securities in the name of the customer directly, either through the Kuwait Clearing Company or any clearing agency and to the extent that the Kuwait Clearing Company, the clearing agency or Boursa Kuwait allow such transfer or to transfer the securities in the name of the Customer with another licensed person in the State of Kuwait.
  - For securities listed on Tadawul (Saudi Stock Exchange), the Egyptian Stock Exchange or any of the other international exchanges, the Company is required, at the request of the customer, to transfer the securities to the customer's account with another broker/custodian in the jurisdictions that permit it, provided that the customer meets the conditions and requirements followed in the relevant jurisdictions. In the event the customer does not meet the conditions applicable in these jurisdictions or transfer of securities is not allowed in any of these jurisdictions, the customer agrees that the Company shall sell the securities constituting the assets of the portfolio at the prevailing price on the day of sale determined by the Company and transfer the proceeds of sale in various currencies to his linked bank account at the exchange rate prevailing with the bank on the day of the transfer, if any, at the Company's absolute discretion.
  - For securities listed on other GCC markets, the Company is required to sell such securities and transfer the proceeds of sale in various currencies to the customers' linked bank account at the prevailing exchange rate of the Bank on the day of the transfer, if any, at the Company's sole discretion.
  - For unlisted securities and for which there is no re-sale market, the Company is obliged to transfer such securities in the name of the customer directly, or in the customer's name with another licensed person, to the extent permitted in the relevant jurisdiction.
  - For the cash, the Company will transfer liquid funds (in different currencies) to the linked bank account.
- Further, the Customer declares that the Company shall not be liable for any losses, damages, claims or lost opportunities which the Customer may suffer as a result of the liquidation or transfer of the Portfolio's Assets.
- b. The Company maintains business continuity and disaster recovery plans that will support its ability to conduct business in the event of a business disruption, including an alternative location for doing business.
  - c. The business continuity plans include but are not limited to testing, accountability, and corrective actions designed for implementation. It also includes summaries of disaster recovery and business resilience scenarios. The Company's plans are tested annually, and precautionary steps are taken to minimize service interruption (if necessary).
  - d. The Company reserves the right to modify or update its plans as needed from time to time, without notice to the Customer.
  - e. The Customer acknowledges that he took note of the business continuity and disaster recovery plan.
- بالنسبة للأوراق المالية المدرجة في بورصة الكويت، تلتزم الشركة بتحويل الأوراق المالية باسم العميل مباشرةً من خلال الشركة الكويتية للمقاصة/ وكالة المقاصة وفي الحدود التي تسمح بها الشركة الكويتية للمقاصة/ وكالة المقاصة أو بورصة الكويت أو بتحويل الأوراق المالية باسم العميل لدى شخص مرخص له آخر في دولة الكويت.
  - بالنسبة للأوراق المالية المدرجة في تداول (السوق السعودية) أو البورصة المصرية أو أي من البورصات العالمية الأخرى، تلتزم الشركة، بناءً على طلب العميل، بتحويل الأوراق المالية باسم العميل لدى وسيط آخر في الأسواق التي تسمح بذلك وشروطه أن يكون العميل مستوفياً للشروط والمتطلبات المتبعة في البلدان ذات الصلة. في حال كان العميل غير مستوفياً للشروط المطبقة في هذه البلدان أو لا يسمح بالتحويل في أي من هذه الأسواق، يوافق العميل أن تقوم الشركة ببيع الأوراق المالية التي تشكل أصول المحفظة على السعر السائد في يوم البيع الذي تحدده الشركة وتحويل ناتج البيع باختلاف العملات إلى حسابات البنك المرتبط بالحساب على سعر الصرف السائد لدى البنك في يوم التحويل، إن وجد، وفقاً لتقدير الشركة المطلق.
  - بالنسبة للأوراق المالية المدرجة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تلتزم الشركة ببيع هذه الأوراق المالية وتحويل ناتج البيع باختلاف العملات إلى حساب العميل البنك المرتبط بالحساب على سعر الصرف السائد لدى البنك في يوم التحويل، إن وجد، وفقاً لتقدير الشركة المطلق.
  - بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة والتي لا يتوافر لها سوق للبيع، تلتزم الشركة بتحويل الأوراق المالية باسم العميل مباشرةً أو باسم العميل لدى شخص مرخص له آخر وفي الحدود التي تسمح بها الأسواق ذات الصلة.
  - بالنسبة للمبالغ النقدية، سوف تقوم الشركة بتحويل الأموال السائلة (بعملات مختلفة) إلى الحساب البنكي المرتبط بحساب العميل. كما يقر العميل بأن الشركة ليست مسؤولة عن أية خسائر أو أضرار أو مطالبات أو فرط ضائعة قد يتسبب بها العميل نتيجةً تصفية أو تحويل أصول المحفظة.
  - ب. تحفظ الشركة خطط لضمان استمرارية الأعمال، والتعافي من الكوارث التي من شأنها أن تدعم قدرتها على إجراء الأعمال في حالة حدوث اضطراب كبير في العمل، بما في ذلك وجود بديل لممارسة الأعمال.
  - ج. تتضمن خطط استمرارية العمل، على سبيل المثال لا الحصر، الاختبار والمساءلة والإجراءات التصحيحية المصممة للتنفيذ كما تتضمن أيضاً ملخصات لخطط التعافي من الكوارث وموئلة الأعمال ويتم اختبار الخطط الخاصة بالشركة سنوياً، واتخاذ خطوات احتياطية لقليل انقطاع الخدمة إذا لزم الأمر.
  - د. تحفظ الشركة بالدقيق في تعديل أو تحديث الخطط الخاصة بها حسب الحاجة من وقت لآخر، دون إرسال أي إشعار إلى العميل.
  - هـ. يقر العميل بأنه أخذ علمًا بخطط الشركة لضمان استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.

For Boubyan Capital Investment Company K.S.C.C.

عن شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.م.

Name

الاسم

Job

الوظيفة

Date

التاريخ

Signature

التوقيع

For the Customer

عن العميل

Customer Name

اسم العميل

Date

التاريخ

Signature

التوقيع

# إلزامي Mandatory

## نموذج اعرف عميلك - الشخص الطبيعي / الأفراد Know Your Customer (KYC) Form - Individuals

### PREFACE

As a licensed Investment Company by CMA observing the Sharia Laws, the applicable laws, by-laws, rules, and regulations adopted by state authorities, domestic and international regulatory agencies and professional associations, we are required to know our clients and to protect their interests, for which purpose one of our primary tasks is to understand our clients, the nature of their business, source of funds, and to ensure that we understand fully their investment objectives and specific investment experience prior to offering our products or services.

The information provided in this Application shall be kept confidential and shall not be disclosed by us to a third party without your consent other than by explicit requirement under the applicable laws.

This application is to be completed by all clients intending to open an account with us or acquire our services. Please fill out this questionnaire completely using clear capital letters.

Completion of this application form does not impose any obligation on us to open an account or provide company services to you. This information is necessary for us to fulfill the legal requirement/s and to accomplish our due diligence in determining our relationship with you.

Kindly be aware that by filling this form you hereby authorize us to take necessary action to verify the information which you have provided and to disclose the same to any authority in any jurisdiction if needed without the need to have your prior consent for the same. By filling this form you waive all and any claim against us regarding disclosing your details as may be required from us by regulatory authorities.

### Disclaimer Relating to account opening application and legal documents

Application Form may not be accepted unless you provide all the required information and sign at the designated places. The Customer will be required to provide the missing or required documents and information.

### مقدمة

بصفتنا شركة استثمار مرخصة من قبل هيئة أسواق المال وتعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المعمول بها في دولة الكويت وأصول ومعايير الاستثمار الدولية المطبقة من قبل الهيئات والمنظمات المختلفة، لذا فإننا حرصاً منا على الالتزام بذلك المعايير وحماية مصالح عملائنا فأنا نعمل على معرفة عملائنا ومتطلباتهم بالإضافة إلى أهدافهم الاستثمارية، وطبيعة عملهم ومصادر أموالهم وخبراتهم الاستثمارية قبل عرض خدماتنا وأو منتجاتنا.

ستعامل جميع المعلومات المقدمة في هذا الطلب بسرية تامة ولن يتم الإفصاح عنها لأي جهة أخرى دون الحصول على موافقكم، إلا في الحالات المحددة بالقوانين ذات الصلة.

يجب تعبئة هذا الطلب من قبل جميع العملاء الذين يودون فتح حساب لدينا أو الحصول على خدماتنا، لذا يرجى ملء هذا الطلب كاملاً وبخط واضح.

أن استكمال هذا الطلب لا يمثل التزاماً على الشركة لفتح الحساب أو لتقديم الخدمة حيث أن الحصول على هذه المعلومات ضرورية للشركة لالتزام بالمتطلبات القانونية والتحقق من العناية الواجبة في تحديد علاقتنا معكم.

يرجى العلم بأنكم بموجب هذا الطلب تدخلون الشركة القيام بالإجراءات الالزمة للتحقق من المعلومات المقدمة والإفصاح عنها في حالة الضرورة للجهات الرقابية المعنية دون الحاجة للحصول على موافقكم المسبقة لذلك، وأنكم بذلك تدخلون مسؤولية الشركة عن أي دعوى مقدمة من طرفكم ضد الشركة بخصوص إفصاح الشركة عن المعلومات بحسب المتطلبات القانونية والرقابية.

### بيان إخلاء المسئولية فيما يتعلق بالمستندات القانونية والخاصة

لا يتم قبول النموذج ما لم يتم تقديم جميع المعلومات الالزمة والتوقيع على النموذج في الأماكن المخصصة لهذا النموذج، ويلتزم العميل بتقديم جميع المستندات والمعلومات.

New KYC Update KYC تدريب بيانات طلب جديد

CIF:

رقم العميل:

Date:

التاريخ:

## CLIENT DETAILS

## بيانات العميل

Full Name (as mentioned in the identity document)

الاسم الكامل (كما هو مذكور في مستند إثبات الهوية)

Gender:  Male  Femaleالجنس:  ذكر  أنثى

ID Expiry Date تاريخ انتهاء الهوية

ID Number

رقم الهوية

Marital Status

الحالة الاجتماعية

Nationality الجنسية

Date of Birth

تاريخ الميلاد

Place of Birth

مكان الميلاد

فهي حال كان العميل مواطناً أمريكيّاً، الرجاء تعبئة النموذج W-9.  
(In case of US national, please complete W-9 Form attached.)

إذا كان عمر العميل أقل من 21 سنة، يرجى تعبئة نموذج «اعرف عميلك» للوصي وتزويده بالبطاقة المدنية للوصي

(In case the client is less than 21 years old, please fill out the "Know Your Client" form for the guardian and provide us with the guardian's civil ID.)

Passport Expiry Date تاريخ انتهاء صلاحية جواز السفر

Country of Issue

بلد الإصدار

Passport No. (Non-Resident) رقم جواز السفر (غير المقيمين)

Do you have another passport?\*

 Yes No نعم لا

If yes, please fill the below table

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issue Date	تاريخ الإصدار	Passport Number	رقم الجواز	Country	الدولة

\* If the country selected is USA, obtain W9 form

\* في حال تحديد الدولة الولايات المتحدة الأمريكية، يرجى تفويض العميل على نموذج W9

## Permanent Address

 Resident Non-Resident غير مقيم مقيم

## عنوان السكن الدائم

Avenue

الجادة

Street

الشارع

Block

القطعة

Area

المنطقة

Floor

الدور

Apartment

الوحدة

Building

المبني

House

القسمة

Telephone Number رقم الهاتف

Mobile Number رقم الهاتف المحمول

E-mail

البريد الإلكتروني

Are you a US Person?\*

 No  Yes (Please Specify) \_\_\_\_\_

Please be advised that individuals who are considered US persons fall under these conditions:

- United States National (US Citizen)
- United States Passport Holder
- United States permanent resident ( Green Card Holder)
- Person Born in the United States (Except Children of Diplomats)

\* If the answer is yes, obtain W9 form.

هل أنت شخص أمريكي؟\*

 نعم (الرجاء التحديد) 

يرجى العلم بأن الأفراد الذين يعتبرون أشخاصاً أمريكيين يندرجون تحت هذه الشروط:

حامل الجنسية الأمريكية

حامل جواز الولايات المتحدة الأمريكية (حامل البطاقة الخضراء الأمريكية)

مقيم دائم في الولايات المتحدة الأمريكية (حامل البطاقة الخضراء الأمريكية)

مولود في الولايات المتحدة الأمريكية (باستثناء أبناء الأشخاص الدبلوماسيين)

\* إذا كان الجواب نعم، يرجى توقيع العميل على نموذج W9.

Are you a tax resident or a permanent resident in any country other than Kuwait?

هل أنت مقيم ضريبياً أو مقيم دائم (Holder of the Tax Card) في أي دولة غير دولة الكويت؟

Yes  No

لا  نعم

If yes, please fill the below table

إذا كان الجواب نعم، يرجى تعبئة الجدول أدناه

الرقم الضريبي Tax Payer Identification No.	رقم بطاقة الإقامة ID Number	الدولة Country

Do you have a permanent address / telephone number in another country?\*

هل لديك عنوان / رقم هاتف دائم في أي دولة أخرى؟\*

Yes  No

لا  نعم

If yes, please fill the below table

إذا كان الجواب نعم، يرجى تعبئة الجدول أدناه

رقم الهاتف Telephone No.	م.ب./الرمز البريدي P.O. Box/Postal Code	مبني/قسيمة House/Bldg	الشارع Street	قطعة/جادة Block/Avenue	المنطقة/المدينة Area/City	الولاية/المحافظة State/Province	الدولة Country

\* If the country selected is USA, obtain FATCA self-certificate (residents) / W8 form (for non-residents)

\* في حال تحديد الدولة الولايات المتحدة الأمريكية، يرجى توقيع العميل على نموذج التصديق الذاتي (للمقيمين) نموذج W8 (لغير المقيمين)

## OCCUPATION

## معلومات عن الوظيفة

### Occupation

### نوع العمل

Student  Employee  Retired  Unemployed

غير موظف  متقاعد  موظف  طالب

Private Business

Others

عمل خاص  أخرى

### Sector

### القطاع

Government  Crude Oil & Gas  Financial Institution

مؤسسة مالية  نفط وغاز

Manufacturing / Construction

General Trading

مؤسسة خيرية  تجارة عامة

Charity

Other (Please Specify)

أخرى (الرجاء التحديد)

Name and Address of the Employer (If you are retired or unemployed, please specify the last employer or previous private business details)

اسم وعنوان جهة العمل (إذا أنت متقاعد أو غير موظف، يرجى تحديد آخر جهة عمل أو بيانات العمل الخاص السابق)

Job Title (if you are retired please mention your last job title)

المسمى الوظيفي (إذا أنت متقاعد، يرجى تحديد آخر مسمى وظيفي)

If you have a private business/other source of income, please specify

إذا كان لديك عمل خاص/مصادر دخل أخرى يرجى التحديد

Do you have business relationship with people and/or institutions in any jurisdictions?

هل لديك علاقات عمل مع أشخاص وأو مؤسسات في أي بلد آخر؟

Yes  No

لا  نعم

If yes, please specify the jurisdiction

إذا كان الجواب نعم، يرجى تحديد البلد

Are you a board member or an executive team member or an insider person of any company?

هل أنت عضو مجلس إدارة أو عضو فريق تنفيذي أو شخص مطلع في أي شركة؟

Yes  No

لا  نعم

If yes, please fill the below table

إذا كان الجواب نعم، يرجى تعبئة الجدول أدناه

Listed/Not listed	مدرجة/غير مدرجة	Position	المنصب	Company Name	اسم الشركة

Have you been convicted of a criminal offense, breach of trust, or money laundering, and previous administrative or control measures were taken against you?

Yes  No  لا  نعم

هل تمت إدانتكم في جريمة جنائية أو مذلة بالأمانة أو غسل الأموال واتخذ بحقكم إجراءات إدارية أو رقابية سابقة؟

SOURCE OF INCOME DETAILS				مصادر الدخل			
<b>Average Annual Income (KD)</b> <input type="checkbox"/> 2,400 - 6,000 <input type="checkbox"/> 6,001 - 12,000 <input type="checkbox"/> 12,001 - 25,000 <input type="checkbox"/> 25,001 - 100,000 <input type="checkbox"/> 100,001 - 500,000 <input type="checkbox"/> 500,001 - 1,000,000 <input type="checkbox"/> Above 1,000,000				<b>متوسط الدخل السنوي بالدينار الكويتي (د.ك)</b> 25,000 - 12,001 <input type="checkbox"/> 12,000 - 6,001 <input type="checkbox"/> 6,000 - 2,400 <input type="checkbox"/> 500,000 - 100,001 <input type="checkbox"/> 100,000 - 25,001 <input type="checkbox"/> أكثر من 1,000,000 <input type="checkbox"/> 1,000,000 - 500,001 <input type="checkbox"/>			
<b>Sources of Income</b> (if you have many sources of income, please tick as many boxes as needed)				<b>مصادر الدخل</b> (إذا كان لديك مصادر دخل متعددة, يرجى تحديد الخانات حسب الحاجة)			
<input type="checkbox"/> Job <input type="checkbox"/> Private Business <input type="checkbox"/> Family Support <input type="checkbox"/> Real Estate <input type="checkbox"/> Investment <input type="checkbox"/> Social Security/Social Allowance/Pension <input type="checkbox"/> Other (Please Specify) ...				<input type="checkbox"/> عمل خاص <input type="checkbox"/> دعم الأسرة <input type="checkbox"/> عقار <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> تأمينات اجتماعية/مكافآت اجتماعية/راتب تقاعدي <input type="checkbox"/> آخر (الرجاء التحديد) ...			
Please provide details of the investment, real estate or others				يرجى تقديم تفاصيل الاستثمار أو العقارات أو غيرها			
<b>Net wealth Range (KD)</b> <input type="checkbox"/> Up to 100,000 <input type="checkbox"/> 100,000 - 300,000 <input type="checkbox"/> 300,000 - 500,000 <input type="checkbox"/> 500,000 - 1 million <input type="checkbox"/> 1 million - 5 million <input type="checkbox"/> Above 5 million				<b>صافي الثروة بالدينار الكويتي (د.ك)</b> أقل من 500,000 <input type="checkbox"/> 300,000 - 100,000 <input type="checkbox"/> 100,000 - 50,000 <input type="checkbox"/> أكثر من 5 مليون <input type="checkbox"/> 1 مليون - 5 مليون <input type="checkbox"/>			
<b>Sources of Wealth</b> (if you have many sources of wealth, please tick as many boxes as needed)				<b>مصادر الثروة</b> (إذا كان لديك مصادر ثروة متعددة, يرجى تحديد الخانات حسب الحاجة)			
<input type="checkbox"/> Salary <input type="checkbox"/> End of Service <input type="checkbox"/> Loans <input type="checkbox"/> Savings <input type="checkbox"/> Inheritance <input type="checkbox"/> Precious Metals <input type="checkbox"/> Real Estate <input type="checkbox"/> Shares <input type="checkbox"/> Investments <input type="checkbox"/> Other (Please Specify) ...				<input type="checkbox"/> قروض <input type="checkbox"/> نهاية خدمة <input type="checkbox"/> راتب <input type="checkbox"/> معادن ثمينة <input type="checkbox"/> ميراث <input type="checkbox"/> مدخلات <input type="checkbox"/> استثمار <input type="checkbox"/> أسهم <input type="checkbox"/> عقارات <input type="checkbox"/> آخر (الرجاء التحديد) ...			
Comments				ملاحظات			

INVESTMENT KNOWLEDGE, EXPERIENCE & OBJECTIVES				معلومات عن الخبرات والأهداف الاستثمارية			
<b>Please Describe your Desired Investment Objectives</b>				<b>يرجى تحديد أهدافك الاستثمارية</b>			
<input type="checkbox"/> Growth <input type="checkbox"/> Income <input type="checkbox"/> Capital Preservation <input type="checkbox"/> Aggressive Growth		<input type="checkbox"/> النمو <input type="checkbox"/> المحفظة على الأموال <input type="checkbox"/> النمو العالمي <input type="checkbox"/> الدخل					
<b>Note:</b> Based on your selection, your risk appetite will be determined				<b>ملاحظة:</b> بناء على اختيارك أعلاه, سيتم تحديد نزعتك للمخاطر			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Aggressive Growth: High Risk</li> <li>Income or Growth: Medium Risk</li> <li>Capital Preservation: Low Risk</li> </ul>				<ul style="list-style-type: none"> <li>النحو العالمي: مخاطر عالية</li> <li>الدخل أو النحو: مخاطر متوسطة</li> <li>المحافظة على الأموال: مخاطر منخفضة</li> </ul>			
<b>Please Specify your Investment Purpose</b>				<b>يرجى تحديد الغرض من الاستثمار</b>			
<input type="checkbox"/> Trading & Market Speculation <input type="checkbox"/> Saving for Retirement <input type="checkbox"/> Create Wealth for the Future <input type="checkbox"/> Additional income <input type="checkbox"/> Safeguard buying power of money <input type="checkbox"/> Children Education <input type="checkbox"/> Buy house/car <input type="checkbox"/> Other (Please Specify) ...		<input type="checkbox"/> التداول والمضاربة في السوق <input type="checkbox"/> الادخار للتقاعد <input type="checkbox"/> تجميع الثروة من أجل المستقبل <input type="checkbox"/> دخل إضافي <input type="checkbox"/> المحافظة على القدرة الشرائية للأموال <input type="checkbox"/> تعليم الأبناء <input type="checkbox"/> شراء بيت/سيارة <input type="checkbox"/> آخر (الرجاء التحديد) ...					

<b>Please Specify your Investment Products of interest</b>				<b>يرجى تحديد المنتجات الاستثمارية المستهدفة</b>			
<input type="checkbox"/> Brokerage	<input type="checkbox"/> Funds	<input type="checkbox"/> صناديق	<input type="checkbox"/> تداول				
<input type="checkbox"/> Investment portfolios	<input type="checkbox"/> Close Ended Investment Funds	<input type="checkbox"/> صناديق استثمارية مغلقة	<input type="checkbox"/> محافظ استثمارية				
<b>Please Specify your Investment Experience</b>				<b>يرجى تحديد خبراتك الاستثمارية</b>			
<input type="checkbox"/> Limited	<input type="checkbox"/> Medium	<input type="checkbox"/> Good	<input type="checkbox"/> Excellent	<input type="checkbox"/> ممتازة	<input type="checkbox"/> مبددة	<input type="checkbox"/> متوسطة	<input type="checkbox"/> جيدة
<b>Please Specify your Years of Experience</b>				<b>يرجى تحديد سنوات خبراتك الاستثمارية</b>			
<input type="checkbox"/> Less than 1 year	<input type="checkbox"/> 1 to 5 years	<input type="checkbox"/> More than 5 years	<input type="checkbox"/> أقل من سنة	<input type="checkbox"/> من سنة إلى 5 سنوات	<input type="checkbox"/> أكثر من 5 سنوات	<input type="checkbox"/> أهل من سنة	
<b>Expected value of investment in Boubyan Capital</b>				<b>إجمالي المبلغ المتوقع للاستثمار في شركة بوبيان كابيتال</b>			
<input type="checkbox"/> Up to 100,000	<input type="checkbox"/> 100,000 - 300,000	<input type="checkbox"/> 300,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> أقل من 100,000	<input type="checkbox"/> 300,000 - 100,000	<input type="checkbox"/> 100,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> أقل من 300,000	<input type="checkbox"/> أكثر من 500,000
<input type="checkbox"/> 500,000 - 1,000,000	<input type="checkbox"/> Above 1,000,000	<input type="checkbox"/> أكثر من 1,000,000	<input type="checkbox"/> 1,000,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> 1,000,000	<input type="checkbox"/> 500,000 - 1,000,000	<input type="checkbox"/> 1,000,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> أكثر من 1,000,000
<b>Expected Number of Transactions per month</b>				<b>إجمالي عدد العمليات المتوقعة خلال الشهر</b>			
<input type="checkbox"/> Less than 5	<input type="checkbox"/> 5-10	<input type="checkbox"/> More than 10	<input type="checkbox"/> أقل من 10	<input type="checkbox"/> 10 - 5	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> أقل من 5	
<b>Do you have an investment advisor?</b>				<b>هل لديك مستشار استثمار؟</b>			
<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> لا					
<b>Do you have any current investment accounts with other companies?</b>				<b>هل لديك أي حسابات استثمارية حالية في شركات أخرى؟</b>			
<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> نعم					
If yes please specify the investment amount				إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تحديد مبلغ الاستثمار			
<input type="checkbox"/> Up to 100,000	<input type="checkbox"/> 100,000 - 300,000	<input type="checkbox"/> 300,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> أقل من 100,000	<input type="checkbox"/> 300,000 - 100,000	<input type="checkbox"/> 100,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> أقل من 300,000	<input type="checkbox"/> أكثر من 500,000
<input type="checkbox"/> 500,000 - 1,000,000	<input type="checkbox"/> Above 1,000,000	<input type="checkbox"/> أكثر من 1,000,000	<input type="checkbox"/> 1,000,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> 1,000,000	<input type="checkbox"/> 500,000 - 1,000,000	<input type="checkbox"/> 1,000,000 - 500,000	<input type="checkbox"/> أكثر من 1,000,000

### POLITICALLY EXPOSED PERSONS

### الأشخاص المعرضون سياسياً

Is the Client or the actual beneficiary entrusted to him in the past or currently holds a prominent public function in the State of Kuwait or a foreign country, this definition includes family members to the second degree or your close partner (partner/advisor/POA), please specify the position and complete the information required below (if any).

هل العميل أو المستفيد الفعلي أوكلت إليه في السابق، أو يتولى حالياً مهام عامة علياً في دولة الكويت أو دولة أجنبية، ويتضمن هذا التعريف أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية أو أحد شركائك المقربين (شريك/مستشار/وكيل)، يرجى تحديد المنصب وتبينه أدناه (إن وجد).

- None
- Royal Family
- Head of States/Government/Senior Politicians
- Member of Parliament
- Ambassadors
- Senior Position in International Organization/ Foreign State Owned
- Senior Government Officer
- Political Party Official
- Senior Military
- Senior Executive in Company Owned by the State
- Senior Ranking Judicial
- Other (please specify) \_\_\_\_\_

If any of the family members or intimate partner up to the second degree is a politically exposed person, please fill the below table.

منصب قيادي حالي أو سبق بمنظمة دولية/ مؤسسة مملوكة لدولة أجنبية

كبار المسؤولين الحكوميين

مسؤولي الأحزاب السياسية

كبار العسكريين

من كبار التنفيذيين بشركة تمتلكها الدولة

كبار القضاة

آخري (يرجى التفاصيل)

إذا كان أحد الأقارب حتى الدرجة الثانية من الأشخاص المعرضين سياسياً، يرجى تعبئة الجدول أدناه.

سابق Former	حالي Current	المنصب Position	العلاقة Relationship	الاسم Name
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

## BENEFICIARY DETAILS

## بيانات المستفيد من الحساب

Do you trade for your own account or on behalf of other(s) party/ies?

هل تداول لحسابك الخاص أم لحساب أطراف أخرى؟

- For my own  
 For the following beneficiary/ies Dominator:

- لحسابي الخاص  
 لصالح المستفيد/المستفيدين المسيطر المذكور/المذكورين أدناه:

المصادقة على التوقيع Signature Verification	التوقيع Signature	رقم الهوية ID Number	الجنسية Nationality	العلاقة Relationship	الاسم Name
	Sign Here				
	Sign Here				
	Sign Here				

Beneficiary Address

عنوان المستفيد

Address

العنوان

Area

المنطقة

Country

البلد

Telephone Number

رقم الهاتف

Mobile Number

رقم الهاتف المحمول

E-mail

البريد الإلكتروني

## POWER OF ATTORNEY HOLDER INFORMATION (if applicable)

## معلومات عن الوكيل (إن وجد)

For the purpose of this agreement, have you provided a Power of Attorney?

لفرض هذه الاتفاقية، هل قمت بمنح وكالة لأي شخص؟

- Yes  No

- لا  نعم

If your answer is yes, please specify:

إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تحديد:

Name of Power of Attorney holder

اسم الوكيل

Relation with the Account Holder

العلاقة بالموكل

Nationality of Power of Attorney holder

جنسية الوكيل

Civil ID No. of Power of Attorney holder

رقم البطاقة المدنية للوكيل

Address of Power of Attorney holder

عنوان الوكيل

Please fill the KYC for the Attorney along with all other forms

يرجى تعبئة نموذج «اعرف عميلك» للوكيل مع كافة المرفقات

## BANK ACCOUNT INFORMATION

## معلومات الحساب البنكي

The funds will be transferred to an account in the client's name only.

يتم تحويل المبالغ إلى حساب باسم العميل فقط

Bank Name

اسم البنك

البلد

Country

Branch

الفرع

Currency

العملة

ABA/SWIFT

رمز البنك

Account Number

رقم الحساب

IBAN Number

رقم الحساب الدولي

Beneficiary Name

اسم المستفيد

The Client hereby declares that he/she has the legal capacity to enter into this Agreement and that he/she fully understands and agrees to be bound by the terms and conditions of the Agreement. The Client further declares that all the information provided herein is correct and that he/she shall notify the Company immediately in case of any change in such information and shall be fully liable thereof.

يقر العميل بأهلية القانونية للتعاقد وأنه استوفى جميع شروط وقواعد العقد وأنه موافق، تماماً وعاباً علم بها عاماً تاماً نافياً للجهالة ويفتر على صحة البيانات التي زودنا بها في هذا الطلب ويلتزم بإبلاغ الشركة فوراً جول أي تغيير يطرأ على أي من هذه البيانات ويتحمل العميل كامل المسؤولية المترتبة على ذلك.

## CLIENT DECLARATIONS

## إقرارات العميل

We hereby declare that the particulars given here are true, correct and complete and that the documents submitted along with this application are genuine and may be verified, if necessary, and we are not making this application for the purpose of contravention of any Act, Rules, Regulations or any Statute or Legislation or any Notifications, Directions issued by any governmental or statutory authority from time to time.

We hereby undertake to promptly inform Boubyan Capital of any changes to the information provided herein above and agree and accept that Boubyan Capital, their employees and representatives are not liable or responsible for any losses, costs, damages arising out of any actions undertaken or activities performed by them on the basis of the information provided by us as also due to our not intimating/delay in intimating such changes.

We agree and acknowledge that Boubyan Capital may disclose information provided by us without our additional consent, only to the extent required by the appropriate regulations.

We hereby agree to provide any additional information / documentation that may be required by Boubyan Capital or the regulatory authorities, in connection to our relationship/account with Boubyan Capital.

If applicable by law or regulatory order, we hereby authorize Boubyan Capital to disclose our information details/transaction data to authorities in our relevant tax jurisdiction.

We hereby declare that we have (a) the financial ability to bear the economic risk of investments in various products and services selected by us and have adequate means to provide for our current needs and contingencies including sufficient liquidity; (b) received information from Boubyan Capital or Boubyan Bank representative on the products and services selected by us; (c) the financial sophistication and experience with products and services to make an intelligent, independent evaluation of the risks involved when considering to invest in products and services.

We hereby acknowledge that we fully understand that investing in capital markets securities involves certain sophistication and a degree of risk due to market conditions and type of transaction.

We pledge to provide all documents and information to update the information of the account whenever it is required. In the event that a client fails to provide adequate information/documents as required within the specified period from the notification sent to the client by Boubyan Capital, Boubyan Capital has the right to stop the delivery of services provided.

We declare that we will disclose our membership in the Board of Directors of the companies listed in the Kuwait Stock Exchange before making any transaction and that we will keep Boubyan Capital updated of any changes in our membership of holding of Board Membership(s) or insider position(s) in any Kuwaiti Shareholding company immediately.

We acknowledge that, in the event of entrusting a political position to us or any of the family members up to the second degree at any later time for this acknowledgment.

We also undertake to comply with the bylaws of the Capital Markets Authority (CMA) in respect to the organizing of securities dealing by the insiders in public shareholding companies No. 7 of 2010 as amended by virtue of law No. 22 of 2015 and its executive bylaws concerning the establishment of Capital Markets Authority (CMA) and regulating securities activities and the amendments thereto, and agree to indemnify Boubyan Capital for any damages arising from the violation of such laws or for inaccuracies in this declaration.

نقر بأن جميع المعلومات المقدمة من طرفنا في هذا النموذج كاملة وصحبة، وأن المستندات التي قدمناها مع هذا النموذج أصلية وحقيقة ويمكن التأكد منها في حين الضرورة وإننا لا نقدم هذا الطلب يقصد انتهاك أية قوانين أو قواعد أو شروط صادرة من الجهات الحكومية أو التشريعية في أي وقت.

نقر بإبلاغ Boubyan Capital في حال حدوث أية تغيرات في المعلومات المقدمة في هذا النموذج ونقر ونؤافق بأن Boubyan Capital وموظفيها والأشخاص التابعين لها ليسوا مسؤولون قانونياً عن أية خسائر، نفقات، أو تعويضات بسبب أي من الأعمال أو النشاطات التي يقومون بها على أساس المعلومات المقدمة من طرفنا أو بسبب تأديتنا في التصريح أو الإعلان عن أية تغيرات في تلك المعلومات.

نؤافق بأن تقوم Boubyan Capital حسب القوانين المطبقة بالإفصاح عن أو تقديم المعلومات المقدمة من طرفنا للجهات الرقابية المختصة دون الحصول على موافقة إضافية منها.

نؤافق على تقديم أية معلومات أو مستندات إضافية قد تطلبها الشركة أو الجهات الرقابية فيما يخص حسابنا لدى Boubyan Capital.

نذول Boubyan Capital، بحسب القوانين المطبقة أو المتطلبات الرقابية، بالإفصاح عن أو تقديم تفاصيل معلوماتنا ومعاملاتنا للجهة المختصة في الدولة التي تخضع لها ضريبة.

نقر بأن لدينا (أ) المقدرة المالية لتحمل المخاطر الاقتصادية الناتجة عن الاستثمار في المنتجات والخدمات المختارة من قبلنا وبأن لدينا الموارد والرسولية الكافية لتفطية حاجاتنا وغيرها من الاتصالات، (ب) وبأننا قد استلمنا معلومات عن المنتج أو الخدمة من قبلنا من الموظف المسؤول في Boubyan Capital أو بنك Boubyan، (ج) وبأن لدينا القدرة والخبرة المالية في مجال الخدمة أو المنتج الذي قمنا باختياره بما يمكننا من تقييم المخاطر المحتملة من الاستثمار في تلك الخدمة أو المنتج.

نقر بأننا على دراية كافية بأن للاستثمار في الأسواق المالية مخاطر ناتجة عن ظروف السوق ونوع الصفة.

نتعهد بتقديم كافة المستندات والمعلومات المتعلقة بتحديث بيانات هذا الحساب حسب الحاجة وفي حال عدم التزامي بتقديم المعلومات/الوثائق الكافية على الندو المطلوب خلال المدة المطلوبة من تاريخ الإخطار الموجه لي من قبل Boubyan Capital بوجوب تقديم تلك المعلومات سيتم التوقف عن تقديم الخدمات المطلوبة وفي هذه الحالة أقر بموافقتنا على وقف الخدمات وعدم أحقيتي بالرجوع على شركة Boubyan Capital بأية مطالبة في حال وقفها للخدمات.

نقر بأن نوضح عن عضويتنا بأي من مجالس إدارة الشركات المدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية قبل إجراء أي عمليات تداول في سوق الكويت للأوراق المالية وأن نقوم بتزويديكم بأية تغيير أو تعديل قد يطرأ مستقبلاً على عضويات مجالس الإدارة/شخص مطلع في أي من الشركات المساهمة الكويتية على الفور حال حدوثها، وأن نوضح فوراً في حال اكتساب هذه الصفة في أي وقت لاحق لهذا الإقرار.

نقر بأن نوضح في حال أوكل منصب سياسي إلينا أو إلى أحد أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية في أي وقت لاحق لهذا الإقرار.

كما نتعهد بالالتزام بأحكام الألائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 المعدل بموجب القانون 22 لسنة 2015 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته، ونتعهد بأن نحوض Boubyan Capital عن أي ضرر قد يطرأ عليها جراء المخالفة لتلك القوانين أو عدم دقة أو صحة المعلومات الواردة في النموذج.

We hereby acknowledge our awareness that our dealings are governed by the laws and regulations/instructions in force and applied, in particular the trading transactions in the Kuwait Stock Exchange that are subject to the Law No. 7 of 2010 as amended by virtue of Law No. 22 of 2015 and its executive bylaws concerning the establishment of the Capital Markets Authority (CMA) and regulating securities activities and the amendments thereto, as well as to the laws and regulations in force in any other markets in which we deal. Accordingly, we hereby acknowledge and undertake to comply with the aforesaid provisions and laws with regard to our dealings in any local and foreign stock exchanges.

نقر بعلمنا بأن جميع تعاملاتنا تخضع للقوانين والتعليمات السائدة والمطبقة وعلى وجه الخصوص عمليات التداول في سوق الكويت للأوراق المالية بموجب القانون رقم 7 لسنة 2010 المعدل بموجب القانون رقم 22 لسنة 2015 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وكذلك القوانين والتعليمات السائدة في أي من الأسواق الأخرى التي تتعامل فيها، وعليه نقر ونتعهد بالالتزام بتلك الأحكام والقوانين فيما يخص التعاملات في أي من الأسواق المالية المحلية والخارجية.

Date

التاريخ

Customer Signature:

توقيع العميل :

Sign Here

Signature Verification

المصادقة على التوقيع

**Declaration of the officer responsible for Know Your Client prior to establishing account /providing the service**

I, the undersigned:

1. Certify that I have verified the client's identity as per the attached official documents.
2. Confirm that the information contained in this profile, to the best of my knowledge is accurate and complete and where required necessary supporting documents have been obtained.
3. Confirm that the client has been given necessary information to perform due diligence and to evaluate investment suitability and strategy for each prospective product and service.

- The client name has been checked against the United Nations and international Black lists as per the instructions of the regulator.
- I have verified the originals and/or I have received attested true copies of the original documents (if needed)
- I have met personally the client/legal representative  
*In the case of a Power of Attorney, the client and the agent were met in person.*

Title

المسمن الوظيفي

Date

التاريخ

**إقرار الموظف المسؤول عن التعرف على العميل قبل فتح الحساب/تقديم الخدمة**

أنا الموقع أدناه:

1. أقر بأني قمت بإثبات شخصية العميل بموجب المستندات الرسمية المرفقة.
2. أقر بأن المعلومات المقدمة من العميل في هذا النموذج، على حد علمي دقيقة و كاملة وقد تم تحصيل الوثائق الضرورية لإثباتها عند اللزوم.
3. أقر بتزويد العميل المعلومات الضرورية لتمكين العميل من فهم استراتيجية الاستثمار ولقيمه بالعينة الواجبة لتقدير ملاءمة الخدمة أو المنتج المقدم.

- تم التحقق من عدم وجود اسم العميل على أي من قوائم حظر الأمم المتحدة والقوائم السوداء الدولية حسب تعليمات جهات الإشراف.
- تم التأكيد من أصل المستندات و/أو تم استلام نسخ موثقة من أصل المستندات (عند اللزوم).
- تم مقابلة العميل/الممثل القانوني شخصياً.
- في حال الوكالة تم مقابلة الموكيل والوكيل شخصياً.

Name:

الاسم

Signature

التوقيع

## نموذج تصنيف العملاء Client Classification Form

CIF:	رقم العميل:	Date:	التاريخ:
Client Name:	اسم العميل:		

### PREFACE

### مقدمة

Boubyan Capital Investment Company is a Sharia compliant investment company based in Kuwait licensed and regulated by the Capital Markets Authority (CMA).

This form is prepared to comply with the regulatory requirements of the Capital Markets Authority (CMA), which requires the licensed person to classify its own Clients into Retail or Professional Clients as per the criteria set by Executive Regulations of the Law No. 7 for the year 2010, amended by the Law No. 22 for the year 2015, concerning the establishment of the Capital Market Authority (CMA) and organizing the commercial exchange securities along with its amendments issued thereto.

Boubyan Capital has established a robust Conflict of Interest Policy to ensure that appropriate procedures and measures are in place to identify and effectively manage any relevant or material "Conflict of Interest" and to deal with actual, potential and perceived conflict of interest and that all decisions are made in the best interests to the company and its Clients. Boubyan Capital's Client can get more information about the company's policy on the conflict of interest by contacting the company through the contact details mentioned in this form.

For more information, please contact us on the following:  
Boubyan Capital Investment Company K.S.C.C  
Qibla, Block 3, Ali Al Salem St, Boubyan Bank Main Branch Building, Floor 2, Kuwait  
P.O. Box 28950, Safat 13150, Kuwait  
Tel. 22325800 - Fax: 22943298  
Email: cr@boubyancapital.com

### GENERAL TERMS AND CONDITIONS

### الأحكام والشروط العامة

This form is to be completed by all clients intending to open an account with Boubyan Capital or acquire its Service.

Completion of this application form does not constitute an obligation to open an account or provide services.

Boubyan Capital will classify its clients into Categories in accordance with the requirements and conditions stipulated in Executive Regulations of the Law No. 7 for the year 2010, amended by the Law No. 22 for the year 2015, concerning the establishment of the Capital Market Authority (CMA) and organizing the commercial exchange securities along with its amendments issued thereto.

تعتبر شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك، ومقرها دولة الكويت، أحد الشركات الاستثمارية المرخص لها وتعمل وفقًًا لأحكام الشريعة الإسلامية والتي تندرج تحت إشراف هيئة أسواق المال في الكويت.

تم إعداد هذا النموذج امتثالاً للمطالبات التنظيمية لهيئة أسواق المال بشأن تصنيف العملاء والتي تطلب قيام الشخص المرخص له بإجراء تصنيف لعملائه كعملاء محترفين أو عادي، وفقًًا للمعايير المحددة ضمن الأئحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 المعديل بموجب القانون رقم 22 لسنة 2015 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته.

قامت بوبيان كابيتال بوضع سياسة رصينة بشأن تعارض المصالح تهدف إلى ضمان وجود إجراءات وتدابير مناسبة لتحديد وإدارة أي «تضارب بالمصالح» ذو أثر جوهري بشكل فعال، كما تهدف أيضاً إلى التعامل بشكل مناسب مع أي تعارض محتمل أو فعلي في المصالح، واتخاذ جميع القرارات بشكل آلي يحقق أفضل مصلحة للشركة وعملائها. يمكن لعميل الشركة الحصول على المزيد من المعلومات حول سياسة تضارب المصالح من خلال التواصل مع الشركة عبر بيانات الاتصال الواردة في هذا النموذج.

لمزيد من المعلومات، يرجى الاتصال بنا على:  
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.  
القبة، قطعة 3، شارع علي السالم، بنك بوبيان مبني الفرع الرئيسي،  
الدور 2، الكويت  
صندوق بريد 28950، الصفا 13150، الكويت  
هاتف رقم: 22325800 - الفاكس: 22943298  
البريد الإلكتروني: cr@boubyancapital.com

يجب تعبئة هذا النموذج من قبل جميع العملاء الذين يرغبون بفتح حساب لدى الشركة أو الحصول على الخدمات التي تقدمها.

إن استكمال هذا الطلب لا يمثل التزاماً على الشركة لفتح الحساب أو تقديم الخدمة.

يجري تصنيف العملاء إلى الشرائح/ التصنيفات المحددة وفقًًا للأئحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 المعديل بموجب القانون رقم 22 لسنة 2015 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وذلك بناءً على الشروط والضوابط الواردة في الأئحة.

The client should be classified in one of the above-mentioned categories only. No Client shall never have more than one classification.

If the Client becomes ineligible to be classified as Professional Client, The Client shall be re-classified to Retail Client. Further, the Client shall be informed by his/her new classification.

Professional Client has the right to request the reclassification to Retail Client at any time.

Retail Client has no right to request the reclassification to Professional Client, unless the Client meets the requirements and criteria thereto.

In case of the Client Reclassification, the transactions and deals executed under the previous classification will not be affected.

All the Client shall be notified with the Category of Classification and the related rights and limitations at the beginning of the business relationship or in the event of reclassification.

## CLIENTS CATEGORIES RIGHTS

The Clients Classifications advantages and limitations specified subject in accordance with the regulatory requirements of the Capital Markets Authority on the Clients Classifications, which requires the Licensed Person to conduct a classification of its clients to clients professional or Retail, in accordance with the criteria specified in the executive regulations of Law No. 7 of 2010 which was amended by Law No. 22 of 2015 pertaining to the establishment of the Capital Markets Authority and organizing the activities of financial Securities and the amendments thereto.

Professional Client has the highest level of investment privileges and at the lowest level of regulatory restrictions compared to the Retail Client due to the high level of experience. Furthermore, the Professional Client has the ability to conduct the proper assessment and / or the risks management for the various investment management products.

The Retail Client has the lowest level of investment privileges and the highest level of regulatory restrictions compared to professional client due to the low level of experience and the lack of ability to make investment decisions, conducting proper assessment of the risks related to the various investment products in which the Retail Client invests.

## RIGHTS RELATED TO CLIENT CLASSIFICATION

Retail client will be given more information/disclosures with regard to Boubyan Capital, its services and any investment product, its cost, commissions, and other related fees and charges.

Retail Client shall provide information regarding his knowledge and experience in the investment field relevant to the specific type of product or service offered or demanded to enable the investment firm to assess whether the investment service or product envisaged is appropriate for the client.

يتم تصنيف العميل بواحدة من التصنيفات الواردة حصراً ولا يجوز أن يتم إدراج العميل -بأي حال من الأحوال- ضمن أكثر من تصنيف.

إذا فقد العميل المعايير التي أهلته للتصنيف كعميل محترف، يجب إعادة تصنيف هذا العميل كعميل عادي مع إخراجه بتصنيفه الجديد.

يجوز للعميل المحترف طلب إعادة التصنيف كعميل عادي في جميع الأحوال.

لا يجوز للعميل العادي طلب إعادة التصنيف كعميل محترف إلا في حالة استيفاء الشروط الخاصة بالعميل المحترف.

إن تغيير تصنيف العميل لا يؤثر على التصرفات والعمليات التي تمت في ظل تصنيفه على نحو معين.

يخطر كل عميل بنوع تصنيفه سواء عند بداية التعامل معه أو عند تغيير هذا التصنيف، كما يتم اطلاعه على المزايا والقيود المتعلقة بكل بتصنيفه.

## مزايا وقيود التصنيف

تخضع تصنيفات العملاء للمزايا والقيود المحددة وفقاً للمتطلبات التنظيمية لهيئة أسواق المال بشأن تصنيف العملاء والتي تطلب قيام الشخص المرخص له بإجراء تصنيف لعملائه كعملاء محترفين أو عاديين، وفقاً للمعايير المحددة ضمن الأئحة التنفيذية لقانون رقم 7 لسنة 2010 المعدل بموجب القانون رقم 22 لسنة 2015 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته.

يتمتع العميل المحترف بأعلى مستوى من المزايا الاستثمارية وبأقل مستوى من القيود التنظيمية بالمقارنة مع العميل العادي نظراً لمستوى الخبرات العالية والأكثر حنكة مقارنة بالعميل العادي، والقدرة على التقييم السليم و/أو إدارة المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في المنتجات الاستثمارية المختلفة.

يتمتع العميل العادي بأقل مستوى من المزايا الاستثمارية وبأعلى مستوى القيود التنظيمية بالمقارنة مع العميل المحترف نظراً لمستوى الخبرة المنخفض مقارنة بالعميل المحترف، وعدم توافر القدرة على اتخاذ القرارات الاستثمارية بأنفسهم و/أو التقييم السليم للمخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في المنتجات الاستثمارية المختلفة.

## الحقوق المرتبطة بتصنيف العملاء

سيقدم للعميل العادي المزيد من المعلومات / الإفصاحات فيما يتعلق ببوبيان كابيتال، الخدمات والمنتجات الاستثمارية المقدمة من قبلها، تكلفة الاستثمار المقدم، والرسوم والتكاليف الأخرى ذات الصلة.

يجب على العميل العادي أن يقوم بتقديم المعلومات فيما يتعلق بمعرفته وخبراته في مجال الاستثمار ذات الصلة بالمنتج أو الخدمة المقدمة له من قبل بوبيان كابيتال، وذلك لتمكين الشركة من تقييم مدى ملائمة المنتج / الخدمة الاستثمارية المقدمة للعميل العادي.

In case Boubyan Capital considers, on the basis of the information received, that the product or service is not appropriate to a retail client, it shall warn the client accordingly. Consequently, The product or service shall not be provided.

Boubyan Capital shall be entitled to assume that a Professional Client has the necessary experience and knowledge in order to understand the risks involved in relation to those particular investment services or transactions, or types of product, for which the client is classified as a professional client. Consequently, and unlike the situation with a Retail Client, Boubyan Capital should not generally need to obtain additional information from the client for the purposes of the assessment of appropriateness for those products and services for which they have been classified as a Professional Client.

Boubyan Capital shall obtain from clients such information as is necessary to understand the essential facts about the client and to have a reasonable basis for the adequacy of service provided, that the specific transaction to be recommended, or entered into in the course of providing a portfolio management service, satisfies the following criteria:

- It meets the investment objectives of the client.
- The client is able financially to bear any related investment risks consisted with his investment objectives.
- It is such that the client has the necessary experience and knowledge in order to understand the risks involved in the transaction or in the management of his portfolio.

Where Boubyan Capital provides an investment service to a professional client it shall be entitle to assume that, in relation to the provided products, transactions and services, the client has the necessary level of experience and knowledge for the purposes of paragraph above.

In addition, under certain circumstances, Boubyan Capital shall be entitled to assume that a professional client is able financially to bear any investment risks consisted with its investment objectives.

Additional disclosures and information to Retail and Professional clients are enclosed with this document under "Appendix A".

في حال اعتبرت بوبيان كابيتال، على أساس المعلومات الواردة، أن المنتج أو الخدمة غير ملائمة للعميل العادي، وجب عليه أن يحذر العميل وفقاً لذلك، والامتناع عن تقديم ذلك المنتج/ الخدمة.

يحق لبوبيان كابيتال أن تفترض أن العميل المحترف لديه الخبرة والمعرفة الالزمة لفهم المخاطر التي تتطوّر عليها الخدمات والمعاملات الاستثمارية المقدمة، أو أنواع المنتجات التي تستلزم تصنيف العميل كعميل محترف. ونتيجة لذلك، وعلى غرار المعاملة التي يستلزمها العميل العادي، لا تحتاج بوبيان كابيتال عادة الحصول على معلومات إضافية من العميل لأغراض تقييم ملائمة تلك المنتجات والخدمات في حال تصنيفه كعميل محترف.

يتعين على بوبيان كابيتال الحصول من العملاء على المعلومات الضرورية لفهم الحقائق الأساسية عن العميل وأن تكون أساساً معقولاً لمدى ملائمة الخدمات المقدمة، أو الصفة الموصى بها، أو أدخلت في سياق توفير إدارة المحافظ الخدمة، لتلبية المعايير التالية:

تلبى الخدمة المقدمة الأهداف الاستثمارية للعميل

أن يكون العميل قادرًا مالياً على تحمل أي مخاطر ناتجة عن الاستثمار ذات الصلة بما يتفق مع أهداف استثماره.

أن يكون العميل لديه الخبرة والمعرفة الالزمة لفهم المخاطر التي تتطوّر عليها المعاملة أو في إدارة مدفظه.

حيثما توفر بوبيان كابيتال خدمات الاستثمار إلى عميل محترف، يكون من المفترض أن العميل لديه المستوى اللازم من الخبرة والمعرفة فيما يتعلق بالمنتجات والمعاملات والخدمات التي يتم تصنيفها بذلك لأغراض الفقرة أعلاه.

وبالإضافة إلى ذلك، في ظل ظروف معينة، يحق لبوبيان كابيتال أن تفترض أن العميل المحترف قادر مالياً على تحمل أي مخاطر الاستثمار بما يتفق مع أهدافها الاستثمارية.

إفصاحات ومعلومات إضافية للعملاء العاديين والعملاء المحترفين مرفقة مع هذا النموذج «مرفق أ».

## CLASSIFICATION FORM

## نموذج التصنيف

Please tick appropriate boxes below:

## Professional Client by Nature

- Governmental or public authority, Central Bank, or an International Institution (the World Bank or the International Monetary Fund).
- Institutions licensed by the Capital Markets Authority (CMA), and investment funds and other Financial Institutions that are subject to one of Regulatory Authorities inside or outside the state of Kuwait.
- The Companies that have paid in capital of at least KD 1,000,000 or equivalent.

## Qualified Professional Client

- The average of the large financial securities transactions is not less than KD 250,000 in each quarter over the previous two years.
- The value funds and assets of the client with the company is KD 100,000 at least.
- The client works or has worked in the financial sector for at least for one year in the professional position which requires knowledge of the transactions or services to be provided to him.

## Retail Client

- The above-mentioned criteria relating to the professional client categories (Professional Clients / Qualified Professional Client) not applicable.
- The Client would like to be classified as "Retail Client".

## Communication Language

Communication language will be Arabic or English.

## Communication Channels

Communication channels used will be Mail, telephone, E-Mail, SMS and any other electronic communication modes.

## Final Classification

- Retail Client
- Qualified Professional Client
- Professional by Nature Client

This form will be considered as written notification by the client to be classified into one of the classification categories in accordance with the requirements and conditions stipulated in Executive Regulations of the Law No. 7 for the year 2010, amended by the Law No. 22 for the year 2015, concerning the establishment of the Capital Market Authority (CMA) and organizing the commercial exchange securities along with its amendments issued thereto further, This form will be considered as an acknowledgment by the client for the implications of his/her classification category.

Client Name:

اسم العميل:

Sign Here

Client Signature:

توقيع العميل:

التاريخ:

يرجى اختيار المربعات المناسبة أدناه:

## العميل المحترف بطبيعته

- حكومة أو هيئة عامة أو بنك مركزي أو مؤسسة دولية (البنك الدولي أو صندوق النقد الدولي).

- المؤسسات المرخص لها من الهيئة وصناديق الاستثمار وغيرهم من المؤسسات المالية التي تخضع لإحدى الجهات الرقابية داخل دولة الكويت أو خارجها.

- شركة رأس المال المدفوع مليون دينار كويتي أو ما يعادلها على الأقل.

## العميل المحترف المؤهل

- لدى العميل تعاملات في الأوراق المالية بأدجام كبيرة وبمتوسط لا يقل عن 250,000 دينار كويتي في كل ربع سنة على مدار السنتين السابقتين.

- لا يقل حجم أموال وأصول العميل لدى الشركة عن قيمة 100,000 دينار كويتي.

- أن يعمل العميل أو سبق له العمل في القطاع المالي لمدة سنة على الأقل في منصب مهني محترف، يتطلب معرفة بالمعاملات أو الخدمات التي ستقدم إليه.

## العميل العادي

- عدم انطابق وشروط التصنيف المتعلقة بالعميل المحترف (المحترف بطبيعته/المحترف المؤهل) على العميل.

- رغبة العميل بتصنيفه كعميل عادي.

## لغة التواصل

لغة التواصل مع العميل ستكون اللغة العربية أو الانجليزية.

## وسائل التواصل

وسائل التواصل مع العميل ستكون عن طريق البريد، الهاتف، البريد الإلكتروني، الرسائل النصية وغيرها من وسائل التواصل الإلكتروني.

## التصنيف النهائي

- عميل محترف بطبيعته
- عميل عادي

يمثل هذا النموذج إخطاراً مكتوباً من قبل العميل عن رغبته في التصنيف ضمن أحد الشرائح / التصنيفات المحددة وفقاً للأئحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 المعدل بموجب القانون رقم 22 لسنة 2015 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وذلك بناءً على الشروط والضوابط الواردة في الأئحة. كما يعتبر إقراراً بقبوله بالآثار المترتبة على تصنيفه.

## APPENDIX A

### Information and Disclosures for Retail Clients

#### Summary of Conflict of Interests' Policies

1. The board of directors shall ensure that the company is acting in line with the highest ethical standards.
2. The board shall bear the ultimate responsibility for implementing appropriate standards and mechanisms to avoid, or at least mitigate, conflict of interests.
3. Members of the board of directors may not have a direct or indirect interest in the business of the company or the contracts to which the company is a party except after obtaining an annual approval during the general assembly meeting of the company. A board member must inform the board of directors of any interest he may have in a specific deal or contract, which shall be recorded in the board meeting. In which case, this board member may not be allowed to vote over any resolutions related to this deal or contract. At the beginning of each board meeting, the chairman shall be aware of any interest any board member may have in any deals or contracts on the meeting's agenda, and a report on the same issue shall be submitted to the chairman.
4. Members of the board of directors may not be a party in any deals competing with the company, and may not invest in any business undertaken by the company except after obtaining the necessary approval from the company's general assembly; such an approval shall be renewed on an annual basis.
5. The company may not extend any credit facilities to any board members and may not stand as a guarantor for any loans extended to them by external institutions.
6. The board of directors shall manage and oversee any business undertaken by any of the board's members which may be in conflict with the company's interests.
7. It is the responsibility of each member of the board of directors to disclose to the chairman any existing or potential conflict of interest due to his membership in the board of directors of other companies through the ownership of their shares.
8. It is the responsibility of the board member to refrain from voting over any matter giving rise to issues related to conflict of interest, objectivity or the inability to fulfill duties towards the company on his part.
9. The board member must refrain from participating in any discussion or taking any decision on any matter where he cannot give an impartial opinion or with regard to any matter or deal giving rise to conflict of interests.
10. The company's executive management shall be responsible for ensuring that the systems, policies and procedures are adequate for verifying and managing conflict of interests.

## مرفق أ

### معلومات وإفصاحات للعميل العادي

#### ملخص سياسات تعارض المصالح

1. يجب على مجلس الإدارة التأكيد من أن الشركة تحمل وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية.
2. يكون مجلس الإدارة مسؤولاً في النهاية عن تطبيق المعايير والآليات المناسبة لتجنب أو- على الأقل- تعارض المصالح.
3. يجب ألا يكون لدى أعضاء مجلس الإدارة أية مصلحة - بطريقة مباشرة أو غير مباشرة- في أعمال الشركة أو العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها إلا بعد الحصول على موافقة سنوية أثناء اجتماع الجمعية العامة للشركة. كما يجب على عضو مجلس الإدارة أن يقوم بإخبار مجلس الإدارة بأية مصلحة قد تكون له في صفقة أو عقد معين، كما يجب أن يتم ذكر ذلك محظوظ اجتماع مجلس الإدارة. وفي هذه الحالة، لا يسمح لعضو مجلس الإدارة بالتصويت على أية قرارات خاصة بذلك الصفة أو العقد. هذا وفي بداية كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة أن يكون رئيس مجلس الإدارة على علم بأية مصلحة قد تكون لدى أحد أعضاء المجلس في أية صفقات أو عقود مدرجة على جدول أعمال الاجتماع ويجب أن يتم تقديم تقرير لرئيس المجلس عن نفس الموضوع.
4. يتلزم أعضاء مجلس الإدارة ألا يكونوا طرفاً في أي صفقات تكون منافسة للشركة، أو أن يقوموا بالاستثمار في أي نشاط تقوم به الشركة إلا بعد الحصول على الموافقة اللاحقة من الجمعية العامة للشركة، وتجدد الموافقة سنوياً.
5. يجب على الشركة ألا تقدم أي تسهيلات ائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة، وألا تقوم بضمان أي قروض مقدمة لهم من مؤسسات خارجية.
6. يقوم مجلس الإدارة بإدارة ومراقبة أي نشاط يقوم به عضو من أعضاء المجلس قد يتعارض مع مصالح الشركة.
7. يكون من مسؤولية كل عضو من أعضاء المجلس أن يصرح لرئيس مجلس الإدارة عن أي تعارض مصالح قائم أو محتمل من خلال عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى أو من خلال امتلاكه لأسهم شركات أخرى.
8. يكون من مسؤولية عضو مجلس الإدارة أن يتمتع عن التصويت على أي مسألة قد يكون له فيها تضارب مصالح أو من حيث الموضوعية أو من حيث القدرة على تلبية الواجبات تجاه الشركة قد تحول دون ذلك.
9. يجب أن يتمتع عضو مجلس الإدارة عن الاشتراك في أي نقاش أو اتخاذ أي قرارات بخصوص أي موضوع قد لا يستطيع فيه أن يقوم بتقديم رأيه الموضوعي، أو بخصوص أي موضوع أو صفقة قد يكون فيها تضارب مصالح.
10. تكون الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن التأكيد من أن الأنظمة والسياسات والإجراءات مناسبة للتحقق من تعارض المصالح وإدارته.

## Clients' Funds & Clients' Assets

1. The clients' funds shall be deposited to an independent account with a local bank, and clients' funds shall be pooled in one or more bank accounts in line with the instructions of the Capital Markets Authority "CMA".
2. The company may transfer clients' funds to third parties for the purpose of fulfilling clients' obligations arising from their securities' transactions, provided that such transfers shall be limited to the amount necessary for such a fulfillment, and that such funds are kept in a separate account for the company's clients in line with CMA's instructions.
3. The company exercises the care of a prudent person upon selecting the parties with whom it shall deposit the assets and funds of clients on their behalf. Such parties must be licensed by CMA to hold and keep clients' assets. Accordingly, the company shall not liable for any misconduct or negligence by such parties against clients.

## Information and Disclosures for Retail & Professional Clients

### Clients' Funds & Clients' Assets

1. The company shall be vested with the right to withholding the client's funds and assets deposited with it or with third parties in the following conditions:
  - In case of any court decision is issued to freeze the client's accounts.
  - In case regulatory authorities issue instructions to the company to freeze the client's accounts.
  - In the event of death or inheritance, and until a statement for the determination of heirs is issued.
2. In case there is any dispute over the client's assets and cash funds outside Kuwait, the laws and courts of the jurisdiction of the investment shall apply or such laws and courts as provided in the investment documents reviewed by the client.

## أموال وأصول العملاء

1. تودع أموال العملاء في حساب مصرفي مستقل لدى بنك محلي ويتم تجميم جميع أموال العملاء في حساب مصرفي واحد أو أكثر بما يتناسب مع تعليمات هيئة أسواق المال.
2. يجوز للشركة تحويل أموال العملاء إلى الغير وذلك بفرض الوفاء بالتزامات العميل الناشئة عن تعاملات الأوراق المالية الخاصة بهم، على أن يتم التحويل بالقدر اللازم لهذا الوفاء وأن تكون هذه الأموال محتفظ بها في حساب مستقل مخصص لعملاء الشركة بما يتناسب مع تعليمات الهيئة.
3. تبذل الشركة عناء الشخص الحرير في اختيار الأطراف التي تودع أصول وأموال العملاء في حوزتهم نيابة عن عملائها. على أن تكون هذه الأطراف مرخص لها من هيئة أسواق المال لحفظ أصول العملاء، لذلك فإن الشركة غير مسؤولة عن أي خطأ وإهمال يقع من هؤلاء الأطراف تجاه عملائها.

## معلومات وإفصاحات للعميل العادي والعميل المحترف

## أموال وأصول العملاء

1. للشركة الحق في تجميد أموال وأصول العميل المودعة لديها أو لدى الغير في الأحوال التالية:
  - في حالة أي قرار قضائي بتجميد مسابات العميل.
  - في حالة وجود تعليمات من الجهات الرقابية للشركة بتجميد مسابات العميل.
  - في حالة الوفاة والإرث إلى أن يتم حصر الورثة.
2. في حالة حدوث أي نزاع يتعلق بأصول وأموال العميل الندية خارج الكويت، يتم الالتحكام إلى قوانين ومحاكم البلد محل الاستثمار أو كما ذكر في مستندات الاستثمار التي اطلع عليها العميل.

### اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة نموذج الإقرار الضريبي الذاتي للأفراد

يرجى تعينه نموذج الإقرار الذاتي بعناية، مع العلم أن كافة المعلومات المطلوبة إجبارية ويجب تزويدها بشكل كامل.

ملاحظة: يرجى عدم تعينه هذا النموذج في حال كنت تمثل شركة أو كيان قانوني، حيث يجب استخدام نموذج التصديق الذاتي للشركات /لكيانات الخاص بذلك.

#### الجزء الأول – معلومات صاحب الحساب

اسم العائلة:

الاسم الأول:

بلد الميلاد:

مدينة الميلاد:

تاريخ الميلاد:

عنوان الإقامة الحالي

المنزل/البنية/الشارع:

المنطقة/المدينة:

البلد:

الرمز البريدي (ان وجد):

#### الجزء الثاني – بلد الإقامة لأغراض الضريبة ورقم التعريف الضريبي او المكافى الوظيفي

يرجى إكمال الجدول التالي مشيراً إلى:

(i) المكان الذي يكون فيه صاحب الحساب خاضع للضريبة.

(ii) رقم التعريف الضريبي لصاحب الحساب لكل بلد مشار إليها.

في حال كان صاحب الحساب مقيم ضريبياً في أكثر من ثلاثة دول، يرجى استخدام ورقة منفصلة.

في حال كان رقم التعريف الضريبي غير متاح، يرجى ذكر سبب مناسب (أ)، (ب)، أو (ج).

• السبب أ عدم اصدار رقم التعريف الضريبي في البلد/السلطة التي يكون صاحب الحساب ملزماً بدفع الضريبة بها.

• السبب ب عدم قدرة صاحب الحساب الحصول على رقم التعريف الضريبي او رقم مكافى (في حال اختيار هذا السبب، يرجى شرح سبب عدم القدرة في الحصول على رقم تعريف الضريبة في الجدول أدناه).

• السبب ج رقم تعريف دافع الضريبة غير مطلوب. (ملاحظة: قم باختيار هذا السبب فقط في حال كان القانون المحلي في السلطة المعنية لا يتطلب الحصول على رقم تعريف ضريبي صادر عن تلك السلطة).

في حال عدم توفر رقم التعريف الضريبي  
يرجى ادخال السبب (أ)، (ب)، (ج)

رقم التعريف الضريبي  
(او رقم الهوية داخل الكويت)

بلد الإقامة الضريبية

يرجى شرح سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم التعريف الضريبي في المربعات التالية في حال قمت باختيار السبب (ب) أعلاه.

#### الجزء الثالث - الإقرار والتوفيق

أوافق على أن المعلومات المقدمة من قبل مشرورة بجميع أحكام الشروط والأحكام التي تحكم علاقه صاحب الحساب مع بنك بوبيان والتي تحدد كيفية استخدام ومشاركة بنك بوبيان للمعلومات المقدمة من قبلني. أقر أن المعلومات المضمنة في هذا النموذج وكذلك المعلومات التي تخص صاحب الحساب وأي حساب/حسابات يتم التبليغ عنها من الممكن تقديمها إلى السلطات الضريبية في البلد المحفظ بالحساب ومن الممكن تبادلها مع السلطات الضريبية لبلد او بلدان اخرى والتي يكون صاحب الحساب مقيماً بها لأغراض الضريبة وذلك عملاً بالاتفاقيات الدولية الخاصة بتبادل معلومات الحساب المالي وأشهد بأنني صاحب الحساب (او المفوض بالتوقيع على الحساب) فيما يخص جميع الحساب/الحسابات ذات الصلة بهذا النموذج.

وأقر بأن جميع الأفادات المقدمة في هذا الإقرار هي على حسب علمي صحيحة وكاملة.

أتعهد بأن أبلغ بنك بوبيان خلال 30 يوم باي تغيير في الظروف التي من الممكن أن تؤثر على حالة بلد الإقامة الضريبية للشخص الموضح في هذا النموذج او تؤدي إلى ان تصبح المعلومات المضمنة في هذا النموذج غير صحيحة، وتقديم نموذج إقرار ضريبي ذاتي محدث إلى بنك بوبيان خلال 30 يوم من ذلك التغيير.

الاسم:

التاريخ:

التوفيق:

ملاحظة: يرجى تحديد الصفة القانونية للشخص القائم بالتوقيع على هذا النموذج في حال لم يكن المستفيد من الحساب، في حال تم التوقيع على النموذج بموجب توكيل، يرجى إرفاق نسخة مصدقة من التوكيل.

صفة الموقّع:

**Common Reporting Standards – CRS**  
**Individual Tax Residency Self Certificate Form**

Please complete this self-certification form carefully. All information requested on the form is mandatory and needs to be completed in full.

**Note:** Please do not complete this self-certification form if you are not a natural person, instead please use the Entity Self Certification.

**Part 1 – Identification of Individual Account Holder**

Family Name or Surname(s):	
First or Given Name:	
Country of Birth:	
Town or City of Birth:	
Date of Birth:	
<b>Current Residence Address:</b>	
House / Apt / Suite Name, Number, Str.:	
Town / City / Province / County / State:	
Country:	
Postal Code/ZIP Code (if any):	

**Part 2 – Country of Residence for Tax Purposes & related Taxpayer Identification Number or equivalent (“TIN”)**

Please complete the following table indicating:

- (i) where the Account Holder is tax resident.
- (ii) the Account Holder’s TIN for each country/jurisdiction indicated.

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

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason **A, B or C where indicated below**.

- **Reason A** The country/jurisdiction where the Account Holder is resident 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’re unable to obtain a TIN in the below table if you 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)*

Country/Jurisdiction of tax residence	TIN (or Equivalent ID Number for Kuwait )	If no TIN available enter Reason A, B or C

*Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected **Reason B** above.*


**Part 3 – Declarations and Signature**

I agree that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder’s relationship with Boubyan Bank setting out how Boubyan Bank may use and share the information supplied by me. I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information. I certify that I am the Account Holder (or am authorized to sign for the Account Holder) of all the account(s) to which this form relates.

**I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.**

I undertake to advise Boubyan Bank within 30 days of any change in circumstances which affects the tax residency status of the individual identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete, and to provide Boubyan Bank with a suitably updated self-certification and Declaration within 30 days of such change in circumstances.

<b>Print name:</b>	
<b>Date:</b>	
<b>Signature:</b>	

**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.

<b>Capacity:</b>	
------------------	--

Reset

## إقرار وتعهد Declaration and Acknowledgment

I, ..... أقر أنا /

Declare that I will disclose my membership in any of the board of directors of the companies listed on the Kuwait Stock Exchange and that I will disclose this membership immediately in case of acquiring this capacity at any time after this declaration. I undertake not to make any sale or purchase operations on the company's share in which I am currently a member of the Board of Directors or in which I acquire this membership thereafter except for the cases determined by the Capital Markets Authority in the State of Kuwait; and Boubyan Capital Investment Company K. S. C. shall not be responsible for any electronic transactions I make.

بأن أفصح عن عضويتي بأي من مجالس إدارة الشركات المدرجة في بورصة الكويت وأن أفصح فوراً في حالة اكتساب هذه الفرصة في أي وقت لاحق لهذا القرار. وأتعهد عند إجراء أي عملية بيع أو شراء على أسهم الشركات التي أشغل عضوية مجلس إدارتها حالياً أو التي أكتسب عضوية مجلس إدارتها لاحقاً باتباع الحالات التي تحددها هيئة أسواق المال في دولة الكويت، مع عدم تحمل شركة بوبيان كابيتال للاستثمار أي مسؤولية عن أي معاملات تداول إلكتروني أقوم بها.

Companies in which I am currently a member of Board of Directors are:

الشركات التي أشغل عضوية مجلس إدارتها حالياً هي:

1-		-1
2-		-2
3-		-3
4-		-4

Name	الاسم

Signature	التوقيع	Date	التاريخ
<input type="text"/>		<input type="text"/>	

## ملحق «أ» - الرسوم والعمولات

### Appendix «A» - Fees & Commissions

#### 1. Electronic Trading Account opening

- Minimum to open an electronic trading account is KWD1,000 or equivalent

#### 2. Trading Commission

##### Boursa Kuwait

- Premier market 0.10 % of trade value
- Main market 0.15 % of trade value
- Auction market 0.30 % of trade value
- Minimum commission: 250 Fils for each executed trade
- Kuwait Clearing Company will charge a fee equals to 500 Fils for each executed trade equals to 50 KWD or more

##### Dubai (DFM) / Abu Dhabi (ADX)

- 0.3% x transaction amount
- Minimum commission: AED 65
- Additional ticket charge: AED 10 per trade
- Value Added Tax (VAT) is applicable to brokerage fees invoiced by our intermediaries executors brokers as instructed by tax authorities

##### NASDAQ Dubai (USD)

- 0.275% x transaction amount
- Minimum commission: USD 35
- Additional ticket charge: USD 3 per trade
- Value Added Tax (VAT) is applicable to brokerage fees invoiced by our intermediaries executors brokers as instructed by tax authorities

##### Saudi Stock Exchange (TDWL)

- 0.155% x transaction amount
- Value Added Tax (VAT) is applicable to brokerage fees invoiced by our intermediaries executors brokers as instructed by tax authorities

##### Doha Securities Market

- 0.36% x transaction amount
- Minimum commission: QAR 50

#### 1. فتح حساب تداول إلكتروني

- الحد الأدنى لفتح حساب للتداول الإلكتروني هو 1,000 د.ك. أو ما يعادله

#### 2. عمولة التداول

##### بورصة الكويت

- السوق الأول 0.10% من قيمة الصفقة
- السوق الرئيسي 0.15% من قيمة الصفقة
- سوق المزادات 0.30% من قيمة الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة: 250 فلس عن كل صفقة منفذة
- تقاضى الشركة الكويتية للمقاصة مبلغ 500 فلس رسوم عن كل صفقة قيمتها 50 دينار كويتي أو أكثر

##### سوق دبي المالي / سوق أبو ظبي للأوراق المالية

- 0.30% x مبلغ الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة: 65 درهم إماراتي
- رسم التذاكر الإضافية: 10 درهم إماراتي عن كل صفقة
- تطبق ضريبة القيمة المضافة على رسوم التداول التي يتقاضاها وسطاؤنا المنفذون كما فرضت من قبل السلطات الضريبية

##### ناسداك دبي (دولار أمريكي)

- 0.275% x مبلغ الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة: 35 دولار أمريكي
- رسم التذاكر الإضافية: 3 دولار أمريكي عن كل صفقة
- تطبق ضريبة القيمة المضافة على رسوم التداول التي يتقاضاها وسطاؤنا المنفذون كما فرضت من قبل السلطات الضريبية

##### السوق المالية السعودية (تداول)

- 0.155% x مبلغ الصفقة
- تطبق ضريبة القيمة المضافة على رسوم التداول التي يتقاضاها وسطاؤنا المنفذون كما فرضت من قبل السلطات الضريبية

##### سوق الدوحة للأوراق المالية

- 0.36% x مبلغ الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة: 50 ريال قطري

## Muscat Securities Market

- $0.50 \times$  transaction amount
- Minimum commission: OMR 5
- Value Added Tax (VAT) is applicable to brokerage fees invoiced by our intermediaries executors brokers as instructed by tax authorities

## Bahrain Bourse

- $0.40\% \times$  transaction amount
- Minimum commission:  
BHD 10 for BHD trades  
USD 30 for USD trades

## The Egyptian Exchange (EGX)

- $0.38\% \times$  Transaction Amount
- Minimum Commission: 45 EGP

## 3. Other Fees

- Share Certificates Deposits 5 KD/ Certificate
- Share Certificates Issuance 5 KD/ Certificate

\* The Mobile number linked with K-Net card shall be same as the Mobile number linked with Boubyan Brokerage A/c, otherwise the transaction will be rejected"

## سوق مسقط للأوراق المالية

- $0.50\% \times$  مبلغ الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة: 5 ريال عماني
- تطبق ضريبة القيمة المضافة على رسوم التداول التي يتقاضاها وسطاؤنا المنفذون كما فرضت من قبل السلطات الضريبية

## بورصة البحرين

- $0.40\% \times$  مبلغ الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة:
- 10 دينار بحريني للصفقات المتداولة بالدينار البحريني  
30 دولار أمريكي للصفقات المتداولة بالدولار أمريكي

## البورصة المصرية

- $0.38\% \times$  مبلغ الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة: 45 جنيه مصرى

## 3. رسوم أخرى

- إيداع شهادات أسهم 5 د.ك./لشهادة
- إصدار شهادات أسهم 5 د.ك./لشهادة

\* يجب أن يكون رقم الهاتف المحمول المرتبط ببطاقة كي-نэт هو نفسه رقم الهاتف المحمول المرتبط بحساب التداول الخاص به وإلا فسيتم رفض المعاملة.

Name

Signature

التوقيع

Date

التاريخ

# اختیاری Optional

## ملحق «ب» - الرسوم والعمولات للأسواق الدولية

### Appendix «B» - Fees & Commissions for International Markets

## Trading Commission

## عمولة التداول

## US Markets

- 0.20% of transaction value
  - Minimum commission of USD20
  - Minimum amount for transfer is USD3,000
  - American Depository Receipt (ADR) Fees/Conversion: USD25 plus pass through fees from ADR sponsor and/or third parties.
  - Shares priced less than USD1, an additional USD0.002 per share will apply to the commission, with a max addition of 0.75% from the trade value
  - An additional USD0.001 per share will be added for Pre and Post Market sessions
  - An additional USD0.5 per share will be added for Overnight Session

## UK Market

- 0.30% of the transaction value
  - Minimum commission of GBP20 per transaction
  - Minimum amount for transfer is GBP3,000

#### Additional safe custody charges:

- GBP20 per transaction
  - 5Bps per annum

## Europe Market

- 0.30% of the transaction value
  - Minimum commission of €20 per transaction
  - Minimum amount for transfer is €3.000

#### Additional safe custody charges:

- €20 per transaction
  - 5Bps per annum

## Shanghai / Shenzhen Market

- 0.50% the transaction value
  - Minimum commission of 250 CNY per transaction

#### Additional safe custody charges:

- 10 Bps per annum

## أسواق الولايات المتحدة



سوق المملكة المتعددة

- 0.30% من قيمة الصفقة
  - الحد الأدنى للعمولة 20 جنيه استرليني لكل معاملة
  - الحد الأدنى للتحويل 3,000 جنيه استرليني

- رسوم حفظ الأوراق المالية: 20 جنيه استرليني لكل عرض

أوسا، أسا

- 0.30% من قيمة الصفة  
• الحد الأدنى للعمولة 20 يورو لكل معاملة  
• الحد الأدنى للتحويل 3,000 براو

رسوم حفظ الأوراق المالية:  
• 20 يورو لكل عملية  
• رسوم رسنفياً Bps 5

سوق شنغهاي / بورصة شنزين

- 0.50% من قيمة الصفقة  
الحد الأدنى للنفقة 250 دينار ممنوع إكمال خطة إقراض

رسوم حفظ الأوراق المالية: Bps 10 سنتاً

## Hong Kong Market

- 0.50% of the transaction value
- Minimum commission of 250 HKD per transaction

Additional safe custody charges:

- 10 Bps per annum
- Stamp Duty 0.1%
- Transaction Levy 0.0027%
- Trading Fee 0.005%

## Mutual Funds

- 0.30% of the transaction value

Additional safe custody charges:

- 10 Bps per annum

Certain exchanges, professional associations and/or regulatory authorities may impose fees, taxes, charges and/or duties on transactions conducted by the client. All such fees, taxes, charges and/or duties including (SEC/TAF/ADR fees) will be passed through to the client and deducted from the client's account with Boubyan Capital Investment Company.

## سوق هونج كونج

- 0.50% من قيمة الصفقة
- الحد الأدنى للعمولة 250 دولار هونج كونج لكل معاملة

رسوم حفظ الأوراق المالية:

- 10 Bps سنوياً
- رسوم الدفعات 0.1%
- ضريبة معاملات 0.0027%
- رسوم تداول 0.005%

## صناديق الاستثمار التقليدية

- 0.30% من قيمة الصفقة

رسوم حفظ الأوراق المالية:

- 10 Bps سنوياً

قد تفرض بعض البورصات والجمعيات المهنية و/أو السلطات التنظيمية رسوماً و/أو ضرائب و/أو رسوماً على المعاملات التي يجريها العميل. سيتم تمرير جميع هذه الرسوم والضرائب والتكاليف و/أو الرسوم بما في ذلك (رسوم SEC / TAF / ADR) إلى العميل وخصمها من حساب العميل لدى شركة بوبيان كابيتال للاستثمار.

Name

الاسم

Signature

التوقيع

Date

التاريخ

## ملحق «ج» - عرض أتعاب الصكوك

### Appendix «C» - Sukuk Fees Proposal

This fee proposal is offered based on a suite of services passed by Boubyan Capital Investment Company K.P.C.C (herein referred to as "BCIC").

#### General Information

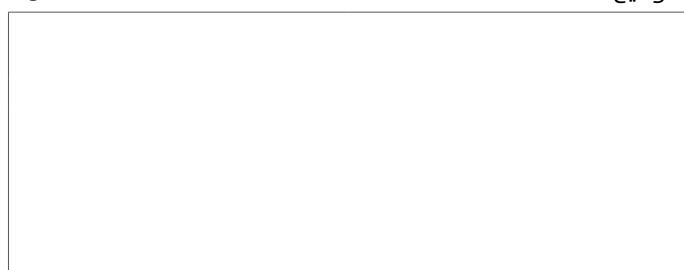
- All fees will be calculated and debited monthly for the holdings as per the end of the month.
- Out-of-pocket and any third party expenses will be advised and debited monthly.
- BCIC reserves the right to review the level of the fees below if any non-standard Euroclear Sukuk is held in the account.
- BCIC reserves the right to review the level of the below fees if Platform Fees change.
- This proposal and its terms and conditions are subject to completing and receiving client adoption approval from BCIC compliance department.
- In the case of any services being removed, substituted, or changed, BCIC reserves the right to renegotiate its fees.
- The safe custody fees will be charged and invoiced based on Market price.
- The Customer acknowledges that any change to the commission and/or fees or taxes imposed by any authority related to these trans\actions shall be borne by the Customer alone.

Custody Fees	
Trade Away	10 bps/Trade
Transaction Fees	USD 40.00
Custody/Bookkeeping Fees on total Holdings Value*	8 bps p.a.
New Issues (Primary Market)	
Access to new issues (per trade/tranche)	20 bps with a minimum of USD300

\* Calculated Daily and charged Monthly

Name

Signature



تم تقديم عرض الأتعاب هذا بناءً على مجموعة من الخدمات المقدمة من قبل شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.م. (ويشار إليها فيما بعد بـ "بوبيان كابيتال").

#### معلومات عامة

- سيتم احتساب جميع الأتعاب وخصمها شهرياً مقابل الدخول المحتفظ بها في نهاية كل شهر.
- سيتم الإياعز بأي مصروفات نشرية أو أي مصروفات خاصة بأطراف أخرى وخصمها شهرياً.
- تحفظ شركة بوبيان كابيتال بالحق في مراجعة مستوى الأتعاب المبينة أدناه في حال الاحتفاظ بأي صكوك يوروكلير غير قياسية في الحساب.
- تحفظ شركة بوبيان كابيتال بالحق في مراجعة مستوى الأتعاب المبينة أدناه في حال تغير أتعاب/رسوم مزود الخدمة.
- يخضع هذا العرض وشروطه وأحكامه إلى إنجاز واستلام الموافقة على قبول العميل من إدارة الالتزام بشركة بوبيان كابيتال.
- في حال إلغاء أو استبدال أو تغيير الخدمات، تحفظ شركة بوبيان كابيتال بالحق في إعادة التفاوض على أتعابها.
- سيتم تحميل رسوم الحفظ وإصدار فواتير بها وفقاً لأسعار السوق.
- يقر العميل بأن أي تغيير في العمولة و/أو الرسوم أو الضرائب التي تفرضها أي سلطة أو جهة رقابية تتعلق بهذه المعاملات، سيتحملها العميل وحده.

رسوم حفظ الأوراق المالية	
تنفيذ التداول من خلال وسيط آخر	10 نقاط أساس/لكل تداول
أتعاب المعاملة	40 دولار أمريكي
رسوم الحفظ/إمساك الدفاتر على إجمالي قيمة المحتفظ به*	8 نقاط أساس سنوياً
إصدارات جديدة (السوق الأساسي)	
الوصول إلى الإصدارات الجديدة (لكل تداول/شريحة)	20 نقطة أساس وبد أدنى 300 دولار أمريكي

\* يتم الحساب بشكل يومي ويتم الخصم بشكل شهري.

الاسم

التوقيع

Date

التاريخ

**Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)**

For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E.

Go to [www.irs.gov/FormW8BEN](http://www.irs.gov/FormW8BEN) for instructions and the latest information.

Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

**Do NOT use this form if:**

- You are NOT an individual . . . . . W-8BEN-E
- You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual . . . . . W-9
- You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (other than personal services) . . . . . W-8ECI
- You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States . . . . . 8233 or W-4
- You are a person acting as an intermediary . . . . . W-8IMY

**Note:** If you are resident in a FATCA partner jurisdiction (i.e., a Model 1 IGA jurisdiction with reciprocity), certain tax account information may be provided to your jurisdiction of residence.

**Part I Identification of Beneficial Owner (see instructions)**

1 Name of individual who is the beneficial owner	2 Country of citizenship
3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). <b>Do not use a P.O. box or in-care-of address.</b>	
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	
4 Mailing address (if different from above)	
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	
5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions)	6 Foreign tax identifying number (see instructions)
7 Reference number(s) (see instructions)	8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions)

**Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)**

- 9 I certify that the beneficial owner is a resident of \_\_\_\_\_ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.
- 10 **Special rates and conditions** (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph \_\_\_\_\_ of the treaty identified on line 9 above to claim a \_\_\_\_\_ % rate of withholding on (specify type of income):

Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: \_\_\_\_\_

**Part III Certification**

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes,
- The person named on line 1 of this form is not a U.S. person,
- The income to which this form relates is:
  - (a) not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States,
  - (b) effectively connected but is not subject to tax under an applicable income tax treaty, or
  - (c) the partner's share of a partnership's effectively connected income,
- The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country, and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which I am the beneficial owner. **I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.**

**Sign Here**

Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner)

Date (MM-DD-YYYY)

Print name of signer

Capacity in which acting (if form is not signed by beneficial owner)

[Reset](#)

## طلب إيداع شهادات أسهم

### Request to Deposit Shares Certificates

Date	التاريخ	Branch	الفرع		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Family Name	اسم العائلة	Middle Name	الاسم الثاني	First Name	الاسم الأول
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trading Account No.:	<input type="text"/> رقم حساب التداول:				
Telephone No.:	<input type="text"/> رقم الهاتف:				

Kindly arrange to deposit certificates for the following securities held in my above mentioned trading account.

يرجى العمل على إيداع شهادات للأسهم التالية والمودعة في حساب التداول المشار إليه أعلاه.

Quantity	الكمية	Company Name	اسم الشركة	No.	الرقم
				1	
				2	
				3	
				4	
				5	
				6	
				7	
				8	
				9	
				10	
				11	
				12	
				13	
				14	
				15	

Signature	التوقيع	Name	الاسم
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

For Internal Use only

للاستخدام الداخلي فقط

Approved

Verified

Reset

التاريخ: ..... .

السيد / مدير الشركة الكويتية للمقاصلة المحترم

### الموضوع: تحويل أسهم

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يرجى التكرم بالموافقة على تحويل الأسماء التالية:

الرقم	الشركة المصدرة	رقم الشهادة	عدد الأسهم
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			

إلى اسم شركة بوبيان كابيتال للاستثمار - إلكتروني 9851696 ونتعهد بتحمل جميع الآثار المترتبة على ذلك. وهذا تفويض منا بذلك. ونفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير، ...

..... اسم العميل: .....

..... الرقم المدني: .....

..... التوقيع: .....