

HSBC Bank Middle East Limited - Qatar

General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products

Effective 13 of July 2023



© Copyright. HSBC Bank Middle East Limited 2023 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, on any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of HSBC Bank Middle East Limited.

Issued by HSBC Bank Middle East Limited, Qatar Branch, PO Box 57, Doha, Qatar, regulated by the Qatar Central Bank and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. CRN 22702.

**HSBC GENERAL TERMS AND CONDITIONS
FOR INVESTMENT AND INSURANCE PRODUCTS
QATAR**

Section	Content	Page
	<u>Introduction – what you need to know</u>	3
1	<u>General</u>	5
1.1	Information about us	5
1.2	Information about these Terms and how you accept them	6
1.3	Changes to these Terms and our fees and charges	7
1.4	Communications between us, statements and notifications	8
1.5	Your information – how we treat it	9
1.6	Financial crime and international financial sanctions	9
1.7	Our fees and charges, your tax liabilities	9
1.8	Joint investments	10
1.9	Minors	11
1.10	Acting in your own capacity	11
1.11	Death and incapacity	12
1.12	Payments, set-off and our other recovery rights	12
1.13	Our use of third parties	13
1.14	Transfer	14
1.15	Complaints	14
1.16	Ending your wealth relationship with us	14
1.17	Our legal obligations	16
1.18	Your additional responsibilities	17
2	<u>Wealth Services including Financial Planning</u>	17
2.1	The options available to you	17
2.2	Financial Planning – acting on our advice and acting against our advice	17
2.3	What we won't do and limitations of our Wealth Services	18
3	<u>Risks</u>	19
4	<u>Execution of Transactions relating to Investment Products and Custody of your Investment Products</u>	19
4.1	Who provides Execution Services in relation to Investment Products to me? What are the terms and conditions applicable to these Execution Services? From when do they apply? How do I accept the Execution Services terms and conditions?	19
4.2	Who provides Custody Services to me? Who holds my investments?	20
4.3	Who is Pershing (PCI and PSL)? What services are provided by Pershing (PCI and PSL) to me? How do I receive services from Pershing (PCI and PSL)?	20
4.4	What are the terms and conditions of PCI and PSL? From when do they apply? How do I accept the terms and conditions of PCI and PSL?	21
4.5	Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with another Custodian to PCI?	21
4.6	Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with PCI to another Custodian?	21
5	<u>Instructions and Orders, Settlement of Obligations, Transaction Confirmations and Reports</u>	22
6	<u>Investment Funds</u>	24
7	<u>Fixed Income Products</u>	26

Section	Content	Page
8	<u>Insurance Products</u>	29
9	<u>Country Terms</u>	29
10	<u>Contacting us</u>	29
11	<u>Glossary</u>	27
Appendix 1	<u>Terms and Conditions of PCI and PSL applicable to their Execution and Custody Services in respect of Investment Products</u>	32

Introduction – what you need to know

These Terms govern your Wealth Relationship with us. It is important that you read them and ask us any questions you may have before signing up to them. There is a contents page at the front and a glossary section at the back to help you navigate these Terms and understand the meaning when we use a capitalised word or phrase. We have also included in this section some important information that you should be aware of before you sign up to these Terms, together with section references so that you can review particular sections of the Terms in more detail.

We may change these Terms at any time and we will provide you with advance notice of the change where required by Applicable Regulations. If you don't agree to the change, you can end your Wealth Relationship with us by sending us a written notice.

Please note that this section is designed to highlight important information that you need to know. It is not intended to be a summary of the entire Terms, therefore it is still important that you read all the Terms and not just rely on this section.

	Relevant sections to review
<ul style="list-style-type: none"> ▶ We offer Wealth Services to help you establish your financial goals (if relevant) and make your decision on which Investment Products and/or Insurance Products to choose. However, we are not an investment manager, and therefore we do not manage your investment portfolio on your behalf, we do not monitor that your investments remain suitable for you, we do not provide on-going advice and we are not authorised to make decisions on, or take action in respect of, your Investment or Insurance Products. We will only act upon your instructions in accordance with these Terms. It is your responsibility to keep track of the performance of your Products and, where relevant, adequacy of your Products (e.g. by checking your valuation statements and policy terms and having review meetings with your adviser), let us know if your personal circumstances, financial goals or attitude to risk change and provide us with your instructions in respect of your Products. 	Sections 2 and 5
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Some Products we sell are sold on an advised basis. This means that we will look at your personal circumstances, financial goals and attitude to risk and we will make a recommendation of one or more Products which we believe is suitable for you. If you choose to proceed with the Investment Product(s) recommended by us, we will contact you periodically to ask you to review the information that was provided by you to us and confirm such information is up to date. You will need to notify us of any change to the information previously provided by you to us. This may trigger a review of your existing Investment Products. ▶ For some Products, we do not offer any advice or recommendation. You may also take a Product or request us to effect a Transaction without any advice or recommendation from us. We will tell you at the time we sell you a Product whether we are giving you advice or not. The decision to take any specific Products will always be yours. It is your responsibility to make a decision on whether to proceed with a particular Transaction and, where relevant, on whether to act based on our advice or not. 	Section 2
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Investment and Insurance Products carry risks. The Product Documentation explain the risks associated with the Product. Generally speaking, investments carry the types of risks set out in section 3, which you should familiarise yourself with prior to investing. We will also make available to you the applicable risk disclosure notices from the Product Provider(s). It is your responsibility to ensure you understand the risks before you make any decision to take a Product. If your investment falls in value, we will not be responsible for this, so long as we have informed you of the types of risks and have made available to you the risk disclosure notices. Past performance of a particular Product is not an indicator or evidence of the future performance and the value of investments can go down as well as up and you may not get back the amount originally invested. 	Section 3

General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products - Qatar

<p>▶ Under these Terms we are a Distributor of Products. The Products are manufactured by third parties, which may include other members of the HSBC Group unless we specify otherwise. Where we distribute third party Products, we are responsible for the sale of particular Products, but we are not responsible for the Products themselves. The third party Product Provider will be responsible for the Product itself. That is why it is important that you read the Product Documentation carefully before agreeing to take a particular Product, to ensure you understand the way the Product works, the applicable fees and charges (and how these impact the surrender or redemption value), and the risks of taking that Product. When you decide to transact in a Product, you must give us instructions or orders in the manner and format as agreed with us. Depending on the type of Product, there may be different execution and settlement process and different entities involved.</p>	<p>Sections 1.1, 1.13, 2.3, 5, 6, 7, and 8</p>
<p>▶ We will disclose to you our applicable fees and/or charges before you transact. You should check our Tariffs of Charges and other relevant documentation carefully for details of our applicable fees and/or charges.</p>	<p>Section 1.7</p>
<p>▶ Our affiliates, third parties or their affiliates may provide Execution and/or Custody Services to you subject to the Applicable Regulations. The identity of the service provider(s) and their details are included in these Terms. These Terms set out the basis on which you will be provided with the Execution and/or Custody Services together with the terms and conditions of the relevant service provider(s). By accepting these Terms, you authorise us, acting as your agent, to appoint these service providers and enter into a contractual relationship with each service provider through us as your agent and you agree that you will be bound by all the terms and conditions of the service provider(s) entered into by us as your agent in respect of the services to be provided by them to you as set out in these Terms (as may be varied or amended in accordance with those terms and conditions).</p> <p>▶ Your Investment Products transacted through us under these Terms and Related Documentation will be held in an offshore Investment Account in Jersey, Channel Islands, with Pershing (Channel Islands) Limited ("PCI") as your Custodian, which is a subsidiary of Bank of New York Mellon. You will have a contractual relationship with PCI, but you will deal with us directly in respect of your investments and we, acting as your agent, will pass on your instructions to PCI. We will also pass on communications of Corporate Actions that we receive from PCI to you as soon as reasonably practicable after receiving these from PCI. We cannot advise you on any matter relating to Corporate Action notices received by you. You are solely responsible for any consequences arising from your instructions to us relating to Corporate Actions.</p> <p>We are not responsible for any delays (or any resulting action or failure to act) relating to Corporate Actions, including any losses which may be incurred by you.</p> <p>▶ If there is more than one of you wishing to hold your investments jointly, we will tell you in the Investment Account Opening Form or Change of Joint Investment Account Ownership Form the potential legal ownership options available to you under Jersey law, which will impact what happens to your jointly held investments when one joint investment account holder passes away. We cannot advise you on your choice of ownership option in relation to your joint Investment Account. You should seek independent legal and/or tax advice relating to probate and inheritance matters in the relevant jurisdictions.</p>	<p>Sections 1.4, 1.8 Section 4 and Appendix 1</p>
<p>▶ Whilst we will only sell you Products that we are authorised to sell under local law and regulation, we are not lawyers or tax advisers and therefore we will not give you any legal or tax advice. Legal and tax matters can be complicated, therefore you may wish to obtain your own independent legal or tax advice. We are also not qualified to advise you on what will happen to your investments after you pass away, although we will inform your legal heirs / legal personal representatives of the documents we will need to see in order to redeem your investments in that eventuality.</p>	<p>Sections 1.11, 1.18 and 2.3</p>
<p>▶ We have the right to end your Wealth Relationship with us at any time on 30 days' notice. Pershing also has the right to close your Investment Account at any time. If this happens, we will ask you to move your investments to another custody platform or redeem them. If you do not redeem them or move them to another custody platform within the notice period we give to you, then you agree that we may redeem them and, after deducting all sums owed by you to us, third party Product Provider or Pershing from the redemption monies, pay the balance to you. We will not be responsible if this causes you any loss.</p>	<p>Sections 1.16, 4 and Appendix 1</p>
<p>▶ We will collect, store, use, transfer, process and retain your information. We will also share it with relevant third parties (including, for example, the entities providing Execution Services or Custody Services to you). We will only do so in accordance with Applicable Regulations.</p>	<p>Section 1.5</p>

<p>▶ You must tell us if you have any changes to your contact information and you must tell us immediately if you are planning to move countries or change your residency or citizenship. This is because such a change might impact the Products you already hold and what products and services we/third parties continue to be able to offer you. It is your responsibility to inform any third party Product Providers directly of changes to your contact information, address, residency or citizenship.</p>	<p>Section 1.4</p>
<p>▶ These Terms shall be governed by and construed in accordance with the laws of the State of Qatar. The courts of Qatar shall have jurisdiction to settle any suit, action or other proceedings relating to these Terms.</p>	<p>Section 9</p>

1. General

1.1 Information about us

Who are you and who are you regulated by?

We are HSBC Bank Middle East Limited (HBME). We are incorporated in the Dubai International Financial Centre, UAE (DIFC) and we offer Wealth Services in Qatar out of our Qatar Branch, PO Box 57, Doha, Qatar.

In Qatar, we are regulated by Qatar Central Bank and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. We are licensed by Qatar Central Bank to operate as a Commercial Bank with Commercial Registration number: 4.

We have to comply with Applicable Regulations and, by accepting these Terms, you agree that we may take such action (or omit to take such action) as is necessary to comply with Applicable Regulations, even if such Applicable Regulations conflict with these Terms. You agree that you will not hold us liable for any losses you suffer as a result of us complying with Applicable Regulations.

What do you do?

We are a deposit taking bank, offering one or more Wealth Services in compliance with Applicable Regulations. We may update or amend the scope of Wealth Services from time to time.

As part of our Wealth Services, we may make the following Products available for you:

- Investment Funds
- Fixed Income Products
- Insurance Products including investment linked Insurance Products
- Structured products

We may update or amend the scope of Products made available to you from time to time.

The Products are manufactured by third parties (which may include other members of the HSBC Group) unless we specify otherwise. Under these Terms, we act as a Distributor of Products and we are responsible for the sale of Products but we are not responsible for the Products themselves. The third party Product Provider(s) will be responsible for their Product(s). This means that, in addition to reading these Terms, you must also read the Product Documentation, taking note of any free look period and ensuring you understand the way the Product works, all applicable fees and charges and the risks of taking that Product, before you take a particular Product. When you decide to transact in a Product, you must give us instructions or orders in the manner and format as agreed with us. Depending on the type of Product, there may be different execution and settlement process and different entities involved.

The Products and the related Wealth Services that are available to you may change from time to time. We will let you know what Products and Wealth Services are available for you to choose at a particular time. Removing a Product from sale will not usually impact any previous sales of that Product to our customers, but we will notify you if we believe there is an impact. Additionally, when you have a financial review with us and you are holding a Product that we no longer make available to our customers, we will discuss this with you and take your instructions on how you wish to proceed.

1.2	Information about these Terms and how you accept them
	What are these Terms and when do they apply?
	<p>These Terms are general terms and conditions that govern the relationship between us when you purchase any Product or make a Transaction through us or use any of our Wealth Services. We call this our "Wealth Relationship". They also contain our terms and conditions relating to the sale and servicing of particular Products.</p> <p>These Terms apply throughout your Wealth Relationship with us. It is important that you read them in their entirety and ensure you understand them before you indicate your acceptance of them. If you do not understand something in them, please contact us using the details set out in section 10. You should not accept them if you do not understand them.</p>
	How do I use these Terms?
	<p>We have added questions into these Terms to help you find the right section. The questions are not part of the Terms. We have also added a Glossary (in section 11) to help you understand some of the words or phrases we use in these Terms. Where you see words or phrases with capital letters (for example "Products"), you can refer to the Glossary to find out what those words or phrases mean. The Glossary does form part of these Terms.</p>
	Are these the only terms that apply to our Wealth Relationship?
	<p>No. The following documentation contains terms and conditions that apply to our Wealth Relationship, in addition to these Terms:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Product Documentation; • Transaction Confirmation; • Investment Account Opening Form and Change of Joint Investment Account Ownership Form; • Application Forms in respect of Investment Products; • Customer Declaration Forms in respect of Insurance Products; • Financial Planning Documentation (where applicable); • Our Personal Banking General Terms and Conditions; • Our Online Banking Terms and Conditions (where applicable); • Tariffs of charges; • Our Equity Securities Online Trading Schedule (where applicable); and • Country Terms, which form part of these Terms and are set out in section 9. <p>The above documentation ("Related Documentation"), together with these Terms, comprises the legally binding agreement between us in respect of our Wealth Relationship and each and every Product, Transaction and use of the Wealth Services.</p> <p>Whilst we do not think that there are any inconsistencies between the different sets of terms, if there is any inconsistency the terms of the relevant Product Documentation will prevail. Similarly, the Country Terms will take precedence over these Terms, and these Terms will take precedence over the Personal Banking General Terms and Conditions.</p> <p>If any part of these Terms becomes illegal, invalid or unenforceable in any respect under the law of any jurisdiction, that shall not affect the legality, validity or enforceability of such terms in any other jurisdictions or the remainder of these Terms in that jurisdiction.</p>

	<p>How do I accept these Terms and from when do they apply?</p>
	<p>If you are a new customer, we will ask you to sign (including by way of electronic methods, where applicable) the Investment Account Opening Form, the relevant Application Form or Customer Declaration Form, as applicable, at the outset of our Wealth Relationship indicating your acceptance of these Terms, as they are amended from time to time. These Terms apply from the date that you accept them on the Investment Account Opening Form, the relevant Application Form or Customer Declaration Form.</p> <p>If you have an existing Wealth Relationship with us which is governed by a previous version of these Terms, we will give you a notice that the Terms have changed and will send you a full copy of the latest Terms (including by using electronic means). Where practicable, we may also send you a summary of the key changes made to the previous version.</p> <p>If these Terms have been changed by us and the change requires a notice from us to you under section 1.3 below, the amended version will apply from the effective date specified in the notice we give to you (or the date you make a Transaction after the notice, if earlier). You agree that your non-objection to the changes to these Terms or continued use of our Wealth Services constitutes your acceptance of the changes. For more information on changes, please see section 1.3.</p>
	<p>In addition, each time you take a Product or use a Wealth Service, you shall be deemed to have accepted the latest version of these Terms (as amended from time to time) and the Related Documentation. We will make available the latest version of these Terms on our website at www.hsbc.com.qa</p> <p>You agree that where you provide acceptance or consent in an electronic form (including the use of digital or electronic signatures and, indications of acceptance by ticking a check box on electronic forms or digital platforms), this shall constitute your legal acceptance as if you had provided your acceptance or consent in writing and all relevant laws and regulations applicable to acceptance of contracts via electronic methods will apply.</p>
	<p>Do I need an Investment Account to enter into any Transactions in respect of Investment Products?</p>
	<p>Yes. You need to establish an Investment Account through us by submitting the Investment Account Opening Form and agreeing to the terms and conditions applicable to such Investment Account, which are available from us.</p> <p>We reserve the right not to accept your application for opening an Investment Account through us.</p>
<p>1.3</p>	<p>Changes to these Terms and our fees and charges</p>
	<p>Can you change these Terms and your fees and charges?</p>
	<p>Yes, we can. By agreeing to these Terms, you are agreeing that we may change these Terms and our fees and charges (or introduce new fees and charges) at our discretion at any time.</p> <p>If we make a material change to these Terms that we believe will impact your Products and Wealth Services:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) we will give you at least 30 days' notice in advance of the change (or such notice period as is prescribed by Applicable Regulations); or 2) where we have to make a material change immediately for a valid reason, we will notify you afterwards. <p>We will give you at least 30 days' notice in advance of any change to our fees and charges (or such notice period as is prescribed by Applicable Regulations).</p> <p>If you do not object to the change we have made within the notice period specified in the notification then we will assume you agree to the change. You agree that your non-objection or continued use of our Wealth Services constitutes your acceptance of such change, without the requirement to re-sign any documentation.</p> <p>Unless otherwise specified in our notification, a change to these Terms or our fees and charges will not affect any outstanding order or Transaction or any legal rights or obligations which may already have arisen.</p> <p>If we believe a particular change to these Terms will not impact your Products and Wealth Services, then the change will take place without notice to you. You agree that you will be bound by such change. You can always find a copy of the latest version of these Terms on our website at www.hsbc.com.qa</p> <p>We will use appropriate methods to update you about the changes (for more information on notice periods and methods, see sections 1.2 and 1.4).</p>

1.4	Communications between us, statements and notifications
	How will you contact me in respect of our Wealth Relationship?
	Your adviser may contact you directly. We may also write to you, using the most recent contact details we have in our records for you, using any of the methods set out in section 3 of the Personal Banking General Terms and Conditions.
	What if my contact details have changed?
	You must tell us, in writing or in certain circumstances via electronic means as determined by us, as soon as possible if any of your personal information (e.g. your name, residency status, country of residency etc.) or the contact details (e.g. telephone numbers, mobile numbers, email address, postal address, etc.) we hold for you change. We will ask you to complete a change of information form to instruct us to update our records. It is your obligation to keep us updated with your most up-to-date information, including Know Your Customer documentation (your passport, residency status, official identification document etc.), employment details and salary and contact details. If you don't keep us updated, then we may have to take certain actions, such as restricting your Products or our Wealth Services or even ending our Wealth Relationship (for more information, see section 1.16). It may also mean that you do not receive important communications from us. We will not be responsible for any losses you suffer as a result of you not keeping us updated with your correct personal information, documentation and contact details.
	Where you have taken a third party Product through us, it is your responsibility to update such third party Product Providers (including other members of the HSBC Group) directly of any changes to your personal information or contact details. We will not be responsible for updating your information with such third party Product Providers, unless we are obliged under our contract with them to do so. If you don't keep such third party Product Providers updated, then you may not receive important communications from them (e.g. valuations, notifications or other updates). We will not be responsible for any detriment you may suffer (including but not limited to financial losses) as a result of you not keeping them updated with your correct information. We will update Pershing of any change to your personal information or contact details, where you have Investment Products held in an Investment Account that have been sold to you by us.
	What do I need to do if I move countries?
	We sell Products and provide Wealth Services to customers who are physically present in Qatar at the time of the relevant Transactions. We are bound by Applicable Regulations and our own internal policies and procedures in respect of which Products and Wealth Services we can provide to customers who are not residents in Qatar. We do not sell any Products or provide any Wealth Services to US Persons. If you become a US Person, you must tell us immediately as this will impact what Products and Wealth Services we are able to provide. You must notify us as soon as possible if your country of residency changes, or if you are planning on leaving your existing country of residency, as this may impact what Products and Wealth Services we and/or third party Product Providers can provide or hold for you, how we communicate with you and what Transactions we may permit, in accordance with Applicable Regulations and our own policies and procedures.
	How do I contact you in respect of our Wealth Relationship?
	If you want to contact us in respect of our Wealth Relationship, please contact your adviser or local branch in the first instance. Otherwise, please use the contact details set out on our public website. For more information on how to make formal communications, please see section 4 of our Personal Banking General Terms and Conditions. For more information on how to make a complaint, please see section 1.15.
	Will you send me statements?
	For Investment Products held in your Investment Account, we will send you regular statements setting out the value of your investments as at the date of the statement. These are based on the valuations Pershing (Channel Islands) Limited ("PCI") provides to us. Additionally, PCI will send you periodic custody reports or statements directly. For more information on PCI, see section 4. We do not send physical statements for Insurance Products. For Insurance Products, the third party Product Providers may send you statements directly. Where applicable, you will also be given access to the third party Product Provider's online portal, where you can access valuation information. We are not responsible for the contents, completeness or accuracy of any statements or other information made available to you by the third party Product Providers.

	What important notices might I receive from you?
	<p>Where we are notified by Pershing (Channel Islands) Limited (“PCI”) of a Corporate Action notice, we will pass on that communication to you as soon as reasonably practicable after receiving the notice ourselves.</p> <p>We cannot advise you on any matter relating to Corporate Action notices received by you. You are solely responsible for any consequences arising from your instructions to us relating to Corporate Actions.</p> <p>We are not responsible for any delays (or any resulting action or failure to act) relating to Corporate Actions, including any losses which may be incurred by you.</p>
	In which language will you communicate to me?
	We will usually communicate verbally with you in English, but we can assign an Arabic speaking adviser to you if you let us know that you prefer to communicate verbally in Arabic. It may not be possible to provide written communications in Arabic or we may not have Arabic language documentation available. In that instance, communications and documentation will be in English only.
	What if I have difficulties reading / understanding these Terms and other communications from you?
	<p>You must tell us if you have difficulties reading or understanding our documentation or communications.</p> <p>If you have difficulties reading or understanding our documentation or communications or we think you require additional assistance, then for your own protection we may require you to take additional steps when dealing with us in respect of the Products and Wealth Services.</p>
1.5	Your information – how we treat it
	What will you do with my information?
	We will collect, store, use, process, transfer and share your information and we may do so either Qatar or in another jurisdiction (where Applicable Regulations permit). Please see section 7 of the Personal Banking General Terms and Conditions for more information. By accepting these Terms, you consent to us using your information in the manner and circumstances provided for in these Terms and you are agreeing that we may treat your information as set out in the Personal Banking General Terms and Conditions and continue to do so even after our Wealth Relationship has ended.
1.6	Financial crime and international financial sanctions
	What are your financial crime and international financial sanctions obligations?
	<p>Sections 1.26 and 7 of the Personal Banking General Terms and Conditions set out information about our financial crime and international financial sanctions obligations and how this impacts our relationship with you, including our expectations and requirements of you. These apply to our Wealth Relationship with you.</p> <p>Where there are third party Product Providers or we use third parties to provide Wealth Services to you, such third parties may have their own financial crime and international financial sanctions obligations and these may differ to ours. Where such third parties take action in line with their own financial crime and international financial sanctions obligations and this causes you loss, we shall not be responsible.</p>
1.7	Our fees and charges, your tax liabilities
	What are your fees and charges?
	<p>Our fees and charges will be disclosed to you at the time you take a Product, use a Wealth Service or make a Transaction. Please check our Tariffs of Charges for details of our fees and charges. You agree that you will pay our fees and charges and that we may debit your Nominated Cash Account to take payment.</p> <p>Our fees and charges are in addition to any fees and charges levied by any third party Product Providers, which you also agree to pay. Any third party fees and charges will also be disclosed to you. Please ensure you read any third party Product Documentation for full details of fees and charges levied by Product Providers.</p>
	Do I have to pay tax on your fees and charges?
	<p>You will be required to pay the amount of any tax or other duty imposed by any Tax Authority from time to time on any Wealth Services we provide to you. This may include, but is not limited to, any value added taxes, or similar consumption taxes. We reserve the right to collect and deduct such applicable taxes from you and/or any of your accounts held with us at any time.</p> <p>All charges or fees payable to us shall be made by you without any deduction, unless required by the Applicable Regulations in which case the amount of such charges or fees payable shall be increased to the extent necessary to ensure that we receive a net amount equal to the full amount which we would have received had payment not been made subject to any withholding tax.</p>

	Can you change your fees and charges?
	Yes, we can. Please see section 1.3 above for more information.
	Do you receive any other amounts in connection with my Transactions?
	Yes, as a Distributor of a Product we may receive payments or commissions from the Product Provider if you take a Product through us. You will not pay these payments directly to us. We may accept from any manager, stockbroker, underwriter or other person (which may include another member of the HSBC Group) commission, payment or any other benefit in relation to your Transactions. You agree that we may keep these payments or benefits.
	Do I have to pay taxes in relation to my Products?
	You will be required to pay the amount of any tax or other duty imposed by any Tax Authority from time to time in respect of your Products and/or any monies arising from, or returns on, such Products. This may include, but is not limited to, any income tax, capital gains tax, withholding tax or any other taxes. It is your sole responsibility to pay such taxes when they are due to the relevant Tax Authority.
1.8	Joint investments
	Can we have joint investments? How do we open a joint Investment Account through you?
	It depends on the terms of the particular Product or Wealth Service (and any applicable third party terms), but usually you can open a joint Investment Account and hold Investment Products jointly. Each of you will need to sign (including by way of electronic methods where applicable) the Investment Account Opening Form and specify the ownership type for the joint Investment Account. You can change the ownership type for an existing joint Investment Account by way of a Change of Joint Investment Account Ownership Form. All joint Investment Account holders will need to sign (including by way of electronic methods where applicable) the Change of Joint Investment Account Ownership Form.
	Do we all need to sign to operate our joint Investment Account and enter into a Transaction relating to Investment Products?
	All joint Investment Accounts will be held on an “either/or” signing mandate. This means that any one account holder may operate the joint Investment Account in respect of all investments held or to be held in that account and we are authorised by all of you to, and will, accept any one of the signatures of the joint account holders on (i) any instruction concerning the holding(s) in that account or (ii) any decisions in respect of investments made for the joint Investment Account. The “either/or” signing mandate is set out in the Investment Account Opening Form which all of you will need to sign. Each joint account holder hereby acknowledges that where any of the joint account holders provides us with any instruction or decision in respect of investments for the joint Investment Account, all relevant information or documentation has been shared and discussed with the other joint account holders, including but not limited to, the relevant Application Form(s) and all information and assessment outcome contained in such form(s). We will rely on this “either/or” signing mandate to act on any instruction or decision made (or purported to be made) by any of the joint account holders.
	What happens if we have a dispute?
	If we become aware of a dispute between joint Investment Account holders (e.g. one of you notifies us of a dispute or we receive conflicting instructions from more than one of you and have not yet acted on the first instruction received), we will not get involved. Irrespective of you having an “either/or” signing mandate on your joint Investment Account, we will not act on any instructions received from either or any of the joint Investment Account holders. We will act in accordance with written instructions from all the joint Investment Account holders or if we receive a legally binding court order with respect to the funds in the joint Investment Account. We shall not be responsible for any loss resulting from any such action taken by us. Please note that if we become aware of a dispute, we may be unable to provide new Products and Wealth Services to you and we may even ask you to close your joint Investment Account, after providing you with a reasonable period of notice. Please see section 1.16 for more information.

	Will you provide all of us with information about our joint investments?
	<p>We will provide all of you with information about joint investments you hold together.</p> <p>We will provide at least one of the account holders with one statement covering your joint investments to the address you specify in your Investment Account Opening Form. In addition to this, third party Product Providers may also provide you with their own statements from time to time.</p>
	Will you give all of us advice on our joint investments?
	<p>Yes, for certain Products we may advise all joint Investment Account holders together in respect of jointly owned investments. However we may allow any one joint account holder to sign all documentation for Transactions in respect of investments in the joint Investment Account on the basis of the “either/or” signing mandate we hold in accordance with the Investment Account Opening Form signed by all of you (see above).</p>
	Will we be considered to own an equal share of our joint investments held in our Investment Account?
	<p>How you legally own joint Investment Products will depend on the type of Investment Product, its terms and conditions, where it is held and (in some cases) how you chose to hold it.</p> <p>Your adviser will be able to guide you to the relevant terms and conditions of a particular Investment Product and tell you where it will be held, but will not be able to advise you on any legal, structural or tax implications of the legal ownership position, in particular if you are asked to elect how to legally own it. How you legally own the joint Investment Product may impact what happens to it if one of you dies or all of you die. You should get independent professional advice on the subject of legal ownership and death before you jointly invest in a particular Investment Product.</p> <p>We will tell you in the Investment Account Opening Form or Change of Joint Investment Account Ownership Form the potential legal ownership options available to you under Jersey law, which will impact what happens to your jointly held investments when one joint Investment Account holder passes away. We cannot advise you on your choice of ownership option in relation to your joint Investment Account. You should seek independent legal and/or tax advice relating to probate and inheritance matters in the relevant jurisdictions.</p> <p>In the absence of any written indication or election from you, we will always assume (where relevant) that each of you holds an equal and distinct share of any joint investments.</p>
	What happens if one of us dies?
	<p>You must tell us as soon as possible if one of you dies. Please see section 1.11 for more information on the applicable process that will apply in the event that one or all of you die.</p>
	What if one or all of us wants to end the Wealth Relationship?
	<p>If you want to end your Wealth Relationship (as more fully described at section 1.16), then we will accept instructions from any of you if you have an “either/or” signing mandate. If you want to end your Wealth Relationship and your joint Investment Account is held on an “and” signing mandate basis then all of you will need to give us instructions together.</p>
1.9	Minors
	Can I have a Wealth Relationship with you if I am a minor?
	<p>We do not allow you to have a Wealth Relationship with us if you are under the age of 18.</p> <p>There may be specific age limits that apply to particular products and services.</p>
1.10	Acting in your own capacity
	<p>You agree that you will act in your own capacity and for your own benefit at all times. We will only deal with you in your own capacity and we will not deal with you via a third party.</p>

1.11	Death and incapacity
	What happens to my Products if I die?
	<p>In the event of your death, your legal heirs or personal representatives must tell us as soon as possible. We will then tell them what documents we require in order for them to effect a redemption of the Products.</p> <p>What happens to particular Products that you hold upon your death will depend on the type of Product, its terms and conditions, its value, where it is held and (in some cases for joint investments) how you chose to hold it legally. Usually, we will require your legal heirs or personal representatives to provide us with a court order issued in the relevant jurisdiction where your investments are held in relation to your investments, for example some jurisdictions such as Jersey require a court order to deal with a deceased's person investments of certain value which should be arranged by the legal heirs.</p> <p>We cannot advise your legal heirs or personal representatives in relation to wills, probate, estate or legacy planning issues, inheritance, tax or legal matters. We will not assist your legal heirs or personal representatives in respect of applying for probate or any other relevant court orders that may be required. They may need to seek independent professional advice, the costs of which would be their responsibility.</p>
	What happens if I am not able to instruct you due to my mental incapacity?
	<p>If you become mentally incapacitated (for instance, you become mentally impaired due to illness or accident or are unable to make decisions for yourself for whatever reason), your Representative(s) needs to give us notice as soon as possible, and provide us with any documents we request or documents necessary under Applicable Regulations. We reserve the right to await instructions from the court of the relevant jurisdiction(s) before allowing further transactions in respect of your Products. We will not be responsible for any losses before we are notified of your mental incapacity or any losses that result from us not taking actions in respect of your Products pending further instructions from the court of the relevant jurisdiction(s).</p> <p>Please note that your Representatives will be subject to the same Know Your Customer enquiries as we would ordinarily make for you in your personal capacity. If we are not satisfied with the results of our enquiries or if we do not think we have enough information in relation to your Representatives, we will not be obliged to act on their instructions and may even have to end our Wealth Relationship with you (for more information, please see section 1.16).</p>
1.12	Payments, set-off and our other recovery rights
	What are my payment obligations?
	<p>You must make all payments of any amounts (including all fees, charges, taxes and levies) payable by you relating to the execution or settlement of all Transactions or relating to your Products under these Terms on demand without set off, counterclaim or deduction.</p> <p>Any payments made by you must come from your Nominated Cash Account. It is your responsibility to fund your Nominated Cash Account in advance of buying a Product and ensure it is sufficiently funded from the date you give us your instructions to enter into a Transaction until the settlement date of that Transaction. This applies to all your instructions or orders relating to a Product, including without limitation, any one off instructions or reoccurring and standing instructions.</p> <p>If there are insufficient monies in your Nominated Cash Account in order for a standing instruction you have issued to be honoured, then section 15.3 of the Personal Banking General Terms and Conditions will apply, for example, we may exercise our discretion to either reject the payment instruction or effect the payment instruction.</p> <p>We will not be responsible if you fail to fund your Nominated Cash Account and this results in any Transaction not being executed, any losses or discontinuation in relation to your Products. If the currency of your Product is different from the currency of your Nominated Cash Account, we will not be responsible for any fluctuations in the relevant foreign currency exchange rates.</p>

	<p>What are your rights of set-off? What other recovery rights do you have?</p>
	<p>Set-off means using money in one account to meet a debt on another account. Under section 11 of the Personal Banking General Terms and Conditions, we have a right to use money you have with us to reduce or repay amounts you (or any other person with whom you hold a joint account) owe us. By accepting these Terms, you are agreeing that we may apply our rights of set-off as set out in the Personal Banking General Terms and Conditions.</p> <p>If you:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) fail to make payment or delivery in relation to the execution or settlement of any Transactions when required; (b) breach any provisions of these Terms, any Market requirements or Applicable Regulations, each relating to your payment or delivery obligations; or (c) become subject to an Insolvency Event (or if we reasonably consider you have not performed or unlikely to perform your payment or delivery obligations), <p>we may, without prejudice to any other right or remedy available to us, and without further notice:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) cancel, close out, terminate or reverse all or any Transactions for your Investment Account; (ii) retain, sell, charge, create a security interest over or otherwise dispose of any cash, investments or other assets held for your Investment Account and apply the same or any proceeds of sale thereof in full or partial settlement of any liability; and/or (iii) exercise any other right or remedy available to us pursuant to these Terms or take such other action as we may, in our absolute discretion, consider necessary, desirable or expedient.
	<p>Can I choose a Payment Account into which I can receive monies arising from my Investment Products?</p>
	<p>You can choose a Payment Account, into which you wish any payments arising from your Investment Products to be made (e.g. redemptions, payments upon maturity, dividend or coupon payments, etc.). Your Payment Account details are notified by us to your Custodian Pershing (Channel Islands) Limited (“PCI”). See section 4 for more details.</p> <p>The Payment Account may be different to your Nominated Cash Account. Your Payment Account will be subject to the local laws and regulations that apply in the jurisdiction in which that account is located.</p>
	<p>It is your responsibility to keep us updated if you want to change your Payment Account. If you want to change your Payment Account, you will need to contact your adviser and complete a form telling us the new account details. We will in turn notify your Custodian PCI of the new account details. We will use the most up to date Payment Account details provided by you but we will not be liable for any delays, losses or costs incurred as a result of incorrect or incomplete Payment Account details, your failure to notify us of changes to Payment Account details or any payment being rejected due to incorrect or incomplete Payment Account details.</p> <p>If the currency of your Investment Account or the currency of your Investment Product is different from the currency of your Payment Account, we will not be responsible for any losses due to foreign currency exchange rates.</p>
<p>1.13</p>	<p>Our use of third parties</p>
	<p>Do you use third parties to provide Products or Wealth Services?</p>
	<p>Yes. Products distributed by us to you are provided by third party Product Providers, unless we tell you otherwise. We may appoint third parties to perform some Wealth Services on our behalf, and we may change such third parties at any time. Those third parties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • may or may not be a member of the HSBC Group and may be local or overseas; and • may further appoint another party to perform the relevant Wealth Services. <p>We will remain responsible to you for the activities of such third parties unless we notify you otherwise. We may pay these third parties fees or other payments for the services provided by them. We may also pay fees to members of the HSBC Group or any other person in return for introducing you to us. These payments may or may not affect the charges you are required to pay us. We may also pass information about you and your Products to those other parties to the extent permitted by Applicable Regulations.</p> <p>In the event of an insolvency or any other similar proceedings in relation to any third party Product Provider, we will not be held liable for any consequences you may suffer as a result of such event. If any third party Product Providers are located in an overseas country, your Products will be subject to the laws of that overseas jurisdiction and your rights relating to those Products may be different or in addition to those that apply in Qatar or your country of residency.</p>

1.14	Transfer
	Can you transfer my accounts associated with my investments to another bank or financial institution?
	Yes, we can transfer all of our rights in relation to any accounts associated with your investments taken through us to another bank or financial institution that purchases those rights. We can also transfer all of our obligations in relation to such accounts but only to someone who is authorised or recognised by our regulators as being able to take on those obligations. If we are considering transferring any of our rights or obligations, we may share your information with third parties in relation to the proposed transfer. In the event any of our rights or obligations are transferred, we will give you reasonable notice in advance of the transfer using methods we think are appropriate (including electronic notifications).
	Can I transfer my accounts associated with my investments to someone else?
	No, you cannot transfer any of your rights and obligations in relation to your accounts associated with your investments, or such accounts themselves, to anyone else.
1.15	Complaints
	What do I do if I am not happy with the Wealth Services you are providing or any Product I hold through you?
	If you have a complaint about anything relating to Wealth Services provided to you or your Products, please contact your adviser in the first instance. You can also raise your complaint via our public website (https://www.hsbc.com.qa/help/contact/) by clicking "Send us your feedback" link. You will receive a notification acknowledging your complaint within two Qatar Business Days. In the event we are unable to provide an immediate solution to your complaint, you will be provided with a Complaint Reference Number, together with the approximate time frame required to resolve the matter. You will be contacted with a full response from us.
	If your complaint is not satisfactorily resolved or if you do not receive a response within the time frame communicated to you, please write to: Customer Experience Team, HSBC Bank Middle East Limited, PO Box 57, Doha, Qatar e-mail: ceqatarretail@hsbc.com We have a formal complaints handling process and you can be assured any complaint will be handled professionally and your concerns thoroughly investigated. If your complaint relates to a particular Product (as opposed to the Wealth Services we provide in respect of such Product), we may ask you to write to the Product Provider directly. If your complaint relates to the Execution Services and/or Custody Services provided to you, we shall follow it up with the entity providing such services and take action to preserve your rights towards them if they are in breach of their obligations.
	What do I do if you cannot resolve my complaint or I am still unhappy after receiving your final response?
	If we are unable to resolve your complaint to your satisfaction you may also complain to our regulator, Qatar Central Bank (www.qcb.gov.qa).
1.16	Ending your Wealth Relationship with us
1.16.1	What if I want to end my Wealth Relationship with you?
	You have the right to end your Wealth Relationship with us, you can tell us at any time in writing and request to close your Investment Account. If you decide to end your Wealth Relationship with us, we will no longer be able to provide the Wealth Services to you in respect of any Investment or Insurance Products held at the time you decide to end the Wealth Relationship with us and we will inform our third party Product Providers and Pershing (as necessary).

1.16.2	Are there circumstances when you would end your Wealth Relationship with me?
	<p>Yes. You agree that we may end our Wealth Relationship with you, including suspending or closing your Investment Account, with immediate effect, for any of the following reasons:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ You don't pay any amount due to us in relation to the Investment Account or any other accounts or products you hold with us; ▶ We become aware that something you told us is false or misleading at the time it was given; ▶ You declare bankruptcy, reschedule your debts or seek a freeze or other similar relief relating to your debts or a third party (such as a trustee receiver, liquidator or administrator) is appointed to deal with your assets; ▶ You fail to comply with any law or regulation which you are required or expected to comply with; ▶ You fail to comply with any law or regulation or our, or our third party Product Providers' or Pershing's, obligations in relation to financial crime (see below); ▶ You fail to comply with any court order that we receive; ▶ In the case of a joint Investment Account, jointly held Products or where there is another person with authority to give instructions in relation to your holdings, where we are aware of a dispute between you; ▶ You, or where there is a joint account any of you, die or become incapacitated; ▶ We think that you are not the true owner of the investments; ▶ You, or we, close the Nominated Cash Account you are required to maintain in accordance with section 1.12; or ▶ If there is any other reason which we reasonably believe requires the suspension or closure of the Investment Account.
	<p>We have an obligation to detect, investigate and prevent financial crime (which includes money laundering, terrorist financing, bribery, corruption, tax evasion, fraud, evasion of sanctions or attempts to violate laws or regulations). In carrying out these obligations we may delay, block or refuse to act on your instructions and we may ultimately close your Investment Account with immediate effect. If we do this, we will not be liable to you or any third party for any loss that is suffered.</p> <p>You also agree that we may end our Wealth Relationship with you, including suspending or closing your Investment Account, at any time without any reason on 30 days' notice (or on any other notice period as set out by Applicable Regulations).</p> <p>You agree that we do not need a court order to be able to end our Wealth Relationship with you.</p> <p>If we suspend your Investment Account, this means that we will not act on any instructions that you give to us in relation to that account until the suspension is lifted. We will not be responsible to you or any third party for any loss that is suffered in these circumstances.</p> <p>You agree that, where law and regulations allow, we may tell our third party Product Providers and/or Pershing in the event that we decide to end our Wealth Relationship with you and may tell them the reasons why we have decided to end the Wealth Relationship with you.</p>
1.16.3	What about third party Product Providers or Pershing – can they end their relationship with me?
	<p>Third party Product Providers may reject your applications or Transactions and may even request us to end our Wealth Relationship with you or redeem a particular Product you may hold through us. If we act upon this request, we will not be liable for any losses you may suffer as a result of such rejection, relationship ending or redemption.</p> <p>Pershing may end their relationship with you and close your Investment Account (see section 4 and Appendix 1 to these Terms).</p>
1.16.4	What happens to my Investment Products when I end my Wealth Relationship with you and close my Investment Account?
	<p>If you choose to end your Wealth Relationship with us under section 1.16.1 and to close your Investment Account, we will ask you what you would like us to do with your Investment Products. This may involve us transferring your relevant Investment Products to another Custodian of your choice or selling your Investment Products and paying you the balance (net of all fees, charges and other amounts owed by you). We will not be responsible if this causes you any loss. You will also need to check with the relevant third party Product Providers and your chosen Custodian (where applicable) who may have additional requirements.</p>

1.16.5	What happens to my Investment Products when you end the Wealth Relationship with me and close my Investment Account?
	<p>If we end our Wealth Relationship with you with immediate effect under section 1.16.2, we may suspend all transactions relating to your Investment Account, sell your Investments Products held in the Investment Account and ultimately close your Investment Account with immediate effect.</p> <p>If we end our Wealth Relationship with you by giving you 30 days' notice under section 1.16.2 and we do not receive any instructions from you about what you would like us to do with your Investment Products within the 30-day period, we may without further notice to you sell them.</p> <p>If we have to sell your Investment Products in these circumstances:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Any amount that we or third party Product Providers or Pershing are owed will be deducted from the sale proceeds; and ▶ you may not receive as much money for an Investment Product with a fixed term as if you had held it for the full fixed term of that Product. <p>We will not be responsible for any loss that you may suffer as a result of us selling your investments in the circumstances set out here.</p> <p>Where we sell your Investment Products we will usually pay the sale proceeds (after all deductions) to you by transferring the money into your Payment Account. If the currency of the money transferred is different from the currency of your Payment Account, we will not be responsible for any losses due to foreign currency exchange rates.</p>
1.16.6	What happens to my Insurance Products when our Wealth Relationship has ended?
	<p>You will continue to have a direct contractual relationship with the Insurance Product Providers until either you or they decide to terminate that relationship, and your Insurance Products will not be impacted unless the Insurance Product Providers tell you otherwise (e.g. if you have moved countries or if you are no longer making regular premium payments). It is your responsibility to continue making premium payments to the Insurance Product Providers by whatever means available to you after your Wealth Relationship with us has ended.</p>
1.17	Our legal obligations
	When will you be responsible for losses suffered by me?
	<p>We will not be responsible to you for any loss unless it was caused because of our gross negligence, wilful default or fraud.</p> <p>You agree that we will not be responsible to you for any loss caused by adverse tax implications of any Transaction. We do not provide tax advice.</p> <p>Notwithstanding any other provisions in these Terms, we will not be liable for any loss of profit, savings, revenue or goodwill or any consequential, indirect, incidental, special or punitive loss of any kind.</p> <p>Additionally, we will not be responsible to you for any risks that may apply to you taking out a Product, and in particular any losses caused by any delay or change in market conditions before a Transaction is implemented.</p>
	What if you have a conflict of interest?
	<p>We are part of a global organisation which provides a wide range of financial services. This means that sometimes when we undertake a transaction with or for you, we or another company in the HSBC Group or some other person connected with us may have an interest in that transaction and this interest may conflict with your interests. We have established procedures which are designed to identify and manage such conflicts.</p>
	What if we have a dispute about these Terms?
	<p>These Terms and all matters arising from them or in connection with them shall be governed and construed in accordance with the law and jurisdiction set out in the Country Terms – see section 9 for more information.</p>

1.18	Your additional responsibilities
	What additional responsibilities do I have?
	<p>You are responsible for obtaining your own tax, legal and accounting advice. In particular, you must ensure that you are aware of:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ any tax you may need to pay in relation to any of your Products, and ▶ what other tax obligations you may have (such as filing requirements). <p>Certain countries have tax laws which apply outside of that country. You should seek professional advice if you are unsure about your position.</p> <p>We are not responsible for any of your tax or related reporting obligations. You are solely responsible for fulfilling your worldwide tax reporting and filing obligations with respect to your investment holdings.</p>
2.	Wealth Services including Financial Planning
2.1	The options available to you
2.1.1	Giving advice through financial planning - What constitutes "advice"?
	<p>Where we have completed a goal based financial planning with you, assessed your risk tolerance (including your ability to bear risks and losses) and your knowledge and experience of investing and made a recommendation of one or more Products which we think are suitable for you and meet your needs, this means we have given you advice.</p>
2.1.2	Execution Only – no advice
	<p>You may request to take a Product or effect a Transaction without any advice or recommendation from us and we will not advise you on that Product or Transaction. You will be solely responsible for your choice of Product and the outcome of the Transaction. We will make it clear at the time you ask us to effect the Transaction or take a Product that we are not giving you any advice or making a recommendation.</p> <p>For certain Products, we do not provide any advice or recommendation and we will only allow you to transact on these Products solely based on your own selection of such Products.</p> <p>The relevant documentation that we provide you will state the fact that we are not giving you any advice or making a recommendation and confirm that you are aware you are acting on this basis. You will be asked to sign (including by way of electronic methods, where applicable) the relevant documentation and keep a copy for your records.</p>
2.2	Financial planning – acting on our advice and acting against our advice
2.2.1	What is goal based financial planning? What happens at a financial planning meeting?
	<p>At a financial planning meeting, your adviser will obtain information about your personal and financial circumstances and goals. We will also obtain information about your risk tolerance (including your ability to bear risks and losses) and your knowledge and experience of investing. We will use the information provided by you to assess what Products are suitable for you and provide you with our advice or recommendation.</p> <p>It is very important that the information we hold about you is complete, accurate and correct at the time we give you advice. This is because we base our advice on that information. If any of the information that we hold about you is incomplete, inaccurate or incorrect, we will not be able to advise you accurately and a Product that we recommend may not be suitable for you.</p> <p>Following your financial planning meeting(s), we will provide you with the relevant Financial Planning Documentation for you to sign (including by way of electronic methods, where applicable) and keep a copy for your records.</p>
2.2.2	When will I be considered to have acted on your advice?
	<p>The decision to take any specific Products will always be yours.</p> <p>Where you proceed with a Transaction based on our advice or recommendation, you will have acted on our advice.</p>

2.2.3	When will I be considered to have acted against your advice?
	<p>If you choose a Product or ask us to effect a Transaction that is not in line with our recommendations or advice, then you will be acting on your own initiative against our advice. You will be solely responsible for your choice of Product and the outcome of the Transaction.</p> <p>When you choose to act against our advice, the relevant Financial Planning Documentation that we provide you will state this fact and confirm that you are aware you are acting on this basis. You will be asked to sign (including by way of electronic methods, where applicable) the relevant Financial Planning Documentation and keep a copy for your records.</p>
2.3	What we won't do and limitations of our Wealth Services
2.3.1	What are the limitations of the Wealth Services you offer?
	<p>Where we do not provide any advice or recommendation on certain Products under section 2.1.2, we, acting as Distributor, do not conduct any assessment as to whether a particular Product you wish to take complies or is consistent with the principles of Shariah ("Shariah Compliant" or "Shariah Compliance").</p>
	<p>You acknowledge that you are solely responsible for satisfying yourself as to whether a particular Product you wish to take is Shariah Compliant. You will not rely on us, any of our affiliates in the HSBC Group or any documentation prepared by us or our affiliates for the purposes of a determination or confirmation that the Product you wish to take is Shariah Compliant. You will not claim any dispute on the grounds of Shariah Compliance of the Product and will not have or raise any objections as to matters of Shariah Compliance in respect of or in relation to any of the Product Documentation.</p> <p>Where you have acted on our advice under sections 2.2.1 and 2.2.2, we will not:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ monitor your Products and/or your circumstances to check whether your Products continue to be suitable for you (for example, we will not monitor changes to your personal or financial circumstances, or changes which impact the Product Provider, or general market changes); ▶ guarantee the performance of any Product we may recommend to you; or ▶ provide ongoing information to you about future opportunities which may be suitable for you. <p>If you choose to proceed with the Investment Product(s) recommended by us, we will contact you periodically to ask you to review the information that was provided by you to us and confirm such information is up to date. You will need to notify us of any change to the information previously provided by you to us. This may trigger a review of your existing Investment Products. See section 6.5.3 below for more details.</p> <p>We are not under any obligation to provide you with on-going advice in relation to the management of your Products or in respect of any particular Transaction. It is your responsibility to keep your Products under review to ensure they continue to meet your changing needs, goals and financial circumstances.</p>
2.3.2	What won't you advise me on?
	<p>We will not provide you with any tax, legal or accounting advice or any advice on inheritance, estate planning or Shariah principles or matters and we shall not at any time be deemed to be under any duty to provide such advice.</p>

3. Risks

	What are the risks that may apply when I take out a Product?
	<p>The level and type of risks will depend on the type of Product, and the Product Documentation explain the risks associated with a particular Product. As an illustration, some of the risks may include:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Liquidity Risk ▶ Market Risk ▶ Credit Risk ▶ Insolvency Risk ▶ Currency Risk ▶ Interest Rate Risk ▶ Regulatory / Legal / Structural Risk ▶ Operational Risk ▶ Commodity Risk <p>Past performance of a particular Product is not an indicator or evidence of the future performance and the value of investments can go down as well as up and you may not get back the amount originally invested.</p> <p>You must read all risk disclosure notices provided to you in respect of a particular Product. You should ensure you fully understand the relevant risks before making a decision to take out a Product.</p>

4. Execution of Transactions relating to Investment Products and Custody of your Investment Products	
4.1	Who provides Execution Services in relation to Investment Products to me? What are the terms and conditions applicable to these Execution Services? From when do they apply? How do I accept the Execution Services terms and conditions?
	<p>Our affiliates, third parties or their affiliates may provide Execution Services to you subject to the Applicable Regulations.</p> <p>In relation to investment Products, Pershing Securities Limited (“PSL”), as your broker, provides Execution Services to you, entering into a contractual relationship with you through us as your agent. Sections 4.3 and 4.4 set out the basis on which you will be provided with PSL’s Execution Services, the applicable terms and conditions, when do they apply and how you can accept these terms and conditions.</p> <p>You hereby authorise us to change the entity providing Execution Services to you at our discretion, but we will always give you reasonable notice of this before we do so and explain the options available to you in respect of your investments.</p> <p>No Execution Services shall be provided to you by us as principal or as your agent. We will not own any Investment Product on your behalf at any time.</p>
4.2	Who provides Custody Services to me? Who holds my investments?
	<p>Our affiliates, third parties or their affiliates may provide Custody Services to you subject to the Applicable Regulations.</p> <p>The entity providing Custody Services or any of their selected sub-custodians are third parties and they may be located overseas and therefore your investments may be subject to the laws of that overseas jurisdiction. This means that your rights relating to your investments may be different to those of your home country. We will not be responsible for the actions or omissions of any such third parties. In the event of an insolvency or any other similar proceedings in relation to any such third parties, we will not be held liable for any consequences you may suffer as a result of such event.</p> <p>By accepting these Terms, you agree that your investments are to be held by a Custodian appointed by you through us acting as your agent. These Terms set out who the Custodian is, where it is located and what terms and conditions apply to its provision of Custody Services to you. Pershing (Channel Islands) Limited (“PCI”) is the Custodian and sections 4.3 and 4.4 set out the basis on which you will be provided with PCI’s Custody Services, the applicable terms and conditions, when do they apply and how you can accept these terms and conditions.</p> <p>You hereby authorise us to change the entity providing Custody Services to you at our discretion, but we will always give you reasonable notice of this before we do so and explain the options available to you in respect of your investments.</p> <p>Please note that we do not monitor or supervise the investments or their issuer. We are also not responsible for any fall in or preservation of the value of the investments you hold with the Custodian.</p> <p>If you have subscribed for Investment Funds through us in the past, they may be held by you with a custodian other than PCI, or directly held by you with the Product Provider, as a result of the Product Provider recording your own name in the relevant fund register records, in which case the terms and conditions you signed at the time of subscribing for those Products will apply in so far as they relate to the custody arrangements applicable to them unless we have notified you to the contrary. It is important that you keep your address and contact details updated with such custody platform provider or Product Provider directly, as they (not us) will be responsible for providing you with valuation statements and notifications in respect of the investments you hold with them.</p> <p>No Custody Services shall be provided to you by us and we will not be responsible for holding and safekeeping your Investment Products.</p>

4.3	<p>Who is Pershing (PCI and PSL)? What services are provided by Pershing (PCI and PSL) to me? How do I receive services from Pershing (PCI and PSL)?</p>
	<p>Pershing (Channel Islands) Limited (“PCI”) is a company registered in Jersey, under company number 107773. Its registered office is at 5 St. Andrew’s Place, Charing Cross, St Helier JE4 9RB. PCI is regulated by the Jersey Financial Services Commission (“JFSC”) for the conduct of investment business. PCI provides Custody Services to you as its client and such Custody Services are provided by PCI to you pursuant to an agreement between you and PCI, entered into by us as your agent, the entire terms of which are set out.</p> <p>Pershing Securities Limited (“PSL”) is an affiliate company of PCI which will provide Execution Services to you as noted at section 4.1 above. PSL is a company registered in the United Kingdom, under company number 2474912 and is regulated by the Financial Conduct Authority in the UK for the conduct of investment business.</p> <p>You authorise us, acting as your agent, to appoint PCI as your Custodian and, where you receive services from us and give us instructions, to appoint PSL as your broker. You authorise us, acting as your agent, to receive your instructions or orders to deal in such Investment Products as may be available through us and to transmit such instructions or orders to PSL for execution.</p> <p>You agree that you will be bound by all the terms and conditions entered into by us as your agent in respect of the services to be provided by PCI and PSL to you as set out in Appendix 1 to these Terms (as may be varied or amended in accordance with those terms and conditions). See section 4.4 below for more information.</p> <p>You must have a Nominated Cash Account with us in order to use Pershing’s services. If for whatever reason your Nominated Cash Account is to be closed, your investments will need to be transferred to another Custodian (where possible) or redeemed – for more information, see section 1.16.</p>
4.4	<p>What are the terms and conditions of PCI and PSL? From when do they apply? How do I accept the terms and conditions of PCI and PSL?</p>
	<p>Following your authorisation to us under these Terms, we will, as your agent and on your behalf, enter into an agreement with PCI and PSL (the “Pershing Agreement”).</p> <p>In relation to services you receive from us outside of the Platform, Appendix 1 to these Terms contains certain information relating to both PCI and PSL and sets out the entire terms of the Pershing Agreement on which (i) PSL will provide Execution Services to you as referred to in section 4.1; and (ii) PCI will provide Custody Services to you, including settlement of Transactions relating to Investment Products and holding cash and securities for you.</p> <p>Appendix 1, as applicable, imposes certain specific obligations on you which form part of your obligations to us, but do not affect your contractual relationship with PCI and, in relation to services you receive from us, PSL, which shall at all times be governed by the Pershing Agreement.</p> <p>You authorise us, acting as your agent, to enter into and create the Pershing Agreement noted above, which will come into effect between you and each of PCI and PSL, when PCI first opens an account in its books for you. You agree that you will be bound by (a) all terms of the Pershing Agreement as custody client of PCI and, (b) in relation to services you receive from us outside of the Platform, all terms of the Pershing Agreement as a brokerage client of PSL.</p> <p>If you have any question about the Pershing Agreement or Appendix 1, you should contact us to discuss this as soon as possible, and before you accept these Terms or agree to receive any of Pershing’s services. As with any agreement or contract, you should also take any independent legal, financial or other advice which you think you need before you accept these Terms.</p> <p>For the purposes of the creation and operation of the Custody Services provided by PCI to you, all relevant information in respect of your Transactions and other instructions in respect of Investment Products, your information provided to us and relevant information on your accounts with us, will be shared by us with PCI. We may also provide information about you to PSL in relation to its provision of Execution Services to you.</p>
4.5	<p>Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with another Custodian to PCI?</p>
	<p>Yes. We offer an asset transfer in service, which assists you to transfer your investments held with another Custodian to PCI as your new custodian. If you would like to transfer your investments held with another Custodian to PCI as your new custodian, we will check with PCI to see if such investments are eligible to be held with PCI and ask you to complete an asset transfer form and sign up to some additional terms and conditions relating to the transfer of those assets. Upon completion of the transfer, the transferred assets will be held for you by PCI in your Investment Account with PCI in Jersey. Please read the terms and conditions on the asset transfer form carefully before requesting a transfer under this Section. We will not be responsible for any consequences arising from the transfer or failure to transfer for whatever reason.</p> <p>It is important that you own any assets that you wish to transfer in your own name, and not for the benefit of any other person. It is also important that you have not given any charge or other similar security interest over those investments. We will not be responsible for any losses in the event you do not own the investments or that any third party has a right or interest over such investments in any way.</p>

4.6	Can I instruct, through you, the transfer of my investments held with PCI to another Custodian?
	<p>Yes, you can instruct, through us, PCI to transfer one or more of your Investment Products held in your Investment Account with PCI to another Custodian subject to the applicable terms and conditions for the transfer. It is your responsibility to check with the new Custodian to confirm that the relevant Investment Product(s) is eligible to be held with that Custodian and what information and documentation are required by such Custodian to effect the transfer. You need to contact us to request a transfer under this Section and provide us with the applicable documentation from the new Custodian. We will in turn pass on your transfer request to PCI. We will not be responsible for any consequences arising from the transfer or failure to transfer for whatever reason.</p>
5. Instructions and Orders, Settlement Obligations, Transaction Confirmations and Reports	
5.1	How do I give my instructions or orders in relation to a Transaction or Product, what must be included in my instructions or orders and what will you do upon receiving my instructions?
	<p>You may give us instructions or orders in any of the following ways:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) in writing (including, where permitted, the use of electronic signatures); (b) through your Personal Internet Banking or Mobile Banking Service (where permitted), <p>unless we tell you that instructions or orders for a particular Transaction or Product can only be given in a particular way. You may be subject to supplemental and additional terms and conditions applicable to that particular Transaction or Product.</p> <p>If we tell you that you can give instructions or orders by telephone, your conversation with us will be recorded.</p> <p>We are authorised to act on your behalf for instructions or orders given by you under these Terms. You should give us instructions or orders during our business opening hours on a Qatar Business Day unless our supplemental and additional terms and conditions applicable to a particular Transaction or Product specify otherwise. After receipt of your instructions or orders during our business opening hours, we will transmit them promptly to the relevant entity responsible for the execution of your instructions or orders. If your instructions or orders are received by us outside of our business opening hours, we will transmit them promptly to the relevant entity on the next Qatar Business Day.</p> <p>When you give us instructions or orders in relation to a Transaction or Product, we will tell you what information and details must be included in such instructions or orders together with all required documents. If you hold a joint Investment Account, we may request information or documentation from each of the joint Investment Account holders. If your instructions relate to an Insurance Product, the relevant third party insurer will require the necessary information and documents from you.</p> <p>You are responsible for the accuracy and completeness of all information and details contained in your instructions or orders and all required documents. We are not responsible for any loss or delay where the contents of your instructions or orders and any documents provided by you are inaccurate or incomplete.</p> <p>The internet and other electronic or digital platforms may not be secure, reliable or timely. You acknowledge and accept that any communications effected between us using the internet or other electronic means may be intercepted, copied, adapted or imitated by third parties. We are not responsible for any loss you may suffer as a result of such third party actions. Please refer to our Online Banking Terms and Conditions for more information on the security of internet and other electronic means.</p>
5.2	Can I cancel or amend my instructions or orders?
	<p>You may only cancel or amend your instructions or orders with our consent, prior to the execution of such instructions or orders.</p>
5.3	Can you decline to act on my behalf for my instructions or orders?
	<p>Yes, we can decline your instructions or orders to enter into a Transaction. If we decline to act on your behalf for such instructions or orders, we do not have to give you a reason but we shall promptly notify you accordingly.</p>
5.4	Can you put limitations or control on my instructions or orders prior to them being effected?
	<p>Yes, we have the right (but no obligation) to set limits, criteria and/or parameters to control your ability to place instructions or orders at our absolute discretion. Such limits, criteria and/or parameters may be amended by us at our absolute discretion and may include for example:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) controls over maximum instruction amounts and maximum instruction sizes; (b) limits and other criteria set by the broker or custodian for the execution and settlement of client transactions; (c) limits or parameters on the types of underlying investments which may be chosen for a particular Insurance Product; (d) controls over our total exposure to you; or (e) any other limits, parameters or controls which we may be required to implement in accordance with Applicable Regulations.

5.5	How are my instructions or orders executed?
	<p>We shall ensure that any of your instructions or orders given to us are transmitted to the relevant entity for execution. We will not be able to transmit your instructions or orders to buy a Product until your Nominated Cash Account is sufficiently funded in accordance with Clause 1.12. If there is any material difficulty relevant to your instruction or order we shall notify you promptly. We shall transmit an instruction or order on your behalf on a Qatar Business Day however the execution and completion of such order may only occur during trading or opening hours on an International Business Day. Any instructions or orders received on a non-Qatar Business Day will be transmitted on the next Qatar Business Day.</p> <p>We reserve the right not to transmit your instructions or orders where we have requested information or documentation from you and you have failed to provide it to us. Where there is a delay in you providing us with requested information or documentation, we may ask you to complete and sign new documentation to refresh your order or instruction. In both cases, we will not be liable to you if your orders or instructions are not transmitted or executed or if there is a delay in the execution of such orders or instructions.</p> <p>If your instructions relate to an Insurance Product, please also refer to section 8 for details on the additional requirements which will apply.</p>
5.6	What are my settlement obligations in relation to a Transaction or Product?
5.6.1	All Transactions will be settled in accordance with Market requirements.
5.6.2	You agree that we shall be permitted to do all such things as are necessary to give effect to any Transaction and its settlement.
5.6.3	You agree that you shall provide all money, documents or property deliverable by you under a Transaction in good order and in sufficient time.
5.6.4	<p>Prices relating to Investment Products are provided by third parties. Errors may occur in such price quotations. We do not and will not guarantee the accuracy or completeness of, or reliability on, any such price quotations. We will not be responsible for any errors in such prices provided by third parties or for any loss or damages arising from any inaccuracies or omissions or reliance on such prices quoted by third parties.</p> <p>In addition to any other rights we may have in law, we will not be bound by any contract which appears to have been made (whether or not confirmed by us) at a price which:</p> <p>(a) we can demonstrate was manifestly incorrect at the time of the Transaction; or</p> <p>(b) was, or ought reasonably to have been, known by you to be incorrect at the time of the Transaction.</p>
5.6.5	You hereby undertake that any money, documents or property deliverable by you under a Transaction is free from any mortgage, pledge, lien, security interest or other charge or encumbrance, or any other agreement having the same economic effect over or in respect of the documents or property deliverable.
5.6.6	<p>You agree that all of the rules, procedures, regulations, customs, usages, rulings, requirements and interpretations of the Market, the clearing house and custodians or depositories and any such action or step taken by us to prevent or remedy a breach of those rules, procedures, regulations, customs, usages, rulings, requirements and interpretations shall be binding on you as if expressly set out, or authorised by you, in these Terms.</p> <p>We shall have no liability for any loss or detriment suffered or incurred by you by reason of:</p> <p>(a) us taking or failing to take any action or step to prevent or remedy a breach referred to above; or</p> <p>(b) a Market, clearing house, custodian or depository taking or failing to take any action, where authorised, permitted or required to do so, including without limitation the exercise by such Market, clearing house, custodian or depository of any procedure, right or claim against you.</p>

5.7	When and how do I receive my Transaction Confirmations?
	<p>Unless provided differently in the sections for the relevant Products, we or the relevant third party Product Provider shall send you Transaction Confirmations within a reasonable period of time (or as otherwise required under the Applicable Regulations) for any Transactions that are effected on your behalf by post, by electronic communication or by any other means we agree with you. It is your responsibility to inform us of any change to your e-mail address and other contact details, the non-receipt of a Transaction Confirmation, or whether any Transaction Confirmations are incorrect before settlement.</p> <p>Transaction Confirmations shall, in the absence of manifest error, be conclusive and binding on you, unless:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) we receive from you objection within 10 Qatar Business Days of dispatching the Transaction Confirmation to you; or (b) we notify you of an error in the Transaction Confirmation. If we have notified you of any such error we shall issue a revised Transaction Confirmation and the revised Transaction Confirmation shall be conclusive and binding on you, unless we receive your objection within 10 Qatar Business Days of dispatching the revised Transaction Confirmation to you, <p>provided that in any case any objection or error can only be corrected before the settlement date of the Transaction.</p>
5.8	Is there any situation where information on my Transactions may be disclosed by you?
	<p>Yes, under Applicable Regulations we may be obliged to disclose information about certain Transactions to the relevant Authorities. You agree and acknowledge that any and all proprietary rights in such Transaction information are owned by us and you waive any duty of confidentiality attaching to such information which we reasonably disclose.</p>
6. Investment Funds	
6.1	What does this section cover?
	<p>This section contains specific terms relating to any Transactions in respect of Investment Funds. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation.</p>
6.2	Can any payment, calculation or other action be taken by you on a non-Business Day?
	<p>No. Subject to the relevant Product Documentation and sections 5.1 and 5.5 of these Terms, should any payment, calculation or other action to be taken by us falls on a day other than a Qatar Business Day, it shall be conducted on or as appropriate with reference to, the next day that is a Qatar Business Day.</p>
6.3	What types of services can be provided to me relating to Investment Funds?
6.3.1	<p>Execution and Custody Services can be provided to you relating to Investment Funds. See section 4 above for more details on how you may receive these services and which entities provide such services to you.</p>
6.3.2	<p>We may provide you with one or more Wealth Services relating to Investment Funds. See section 2 above for more details on how we may provide the relevant Wealth Services to you.</p>
6.4	How do I subscribe for Units in Investment Funds?
6.4.1	<p>You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to subscribe for Units. We will transmit your instructions to subscribe for Units as set out in the relevant Application Form on the basis that they are in good order to Pershing Securities Limited (“PSL”) for execution as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5.</p>
6.4.2	<p>Subscriptions in Investment Funds may be made in such currencies as we may allow, with such minimum initial investment as we may determine from time to time.</p>
6.4.3	<p>Based on the amount of your Subscription as set out in the relevant Application Form, the number of Units for that Subscription will be calculated by reference to the applicable Net Asset Value per Unit as determined by the Product Provider.</p>
6.4.4	<p>We reserve the right, in our absolute discretion, to refuse any Subscription application. Should we refuse any Subscription application, you will be notified as soon as practicable.</p>

6.5	How do I switch my Investment Fund(s)? Do you offer any Wealth Services relating to switching?
6.5.1	<p>You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to switch from your existing Investment Fund(s) to new one(s). We will transmit your instructions to enter into a Switch Transaction as set out in the relevant Application Form on the basis that they are in good order to Pershing Securities Limited (“PSL”) for execution as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5. In case where any part of the Switch Transaction in respect of your Units in a particular Investment Fund is not effected for any reason, your instructions for that part of Transaction will be disregarded and you must give us new instructions as specified by us at that time.</p> <p>We will not be responsible for any market movement or price fluctuation in the relevant Unit(s) while any part of the Switch Transaction is being effected.</p>
6.5.2	We reserve the right to charge a fee for Switch Transactions.
6.5.3	<p>During your regular reviews with your adviser, we may identify that the Investment Fund(s) you hold are no longer suitable for your current needs, goals, financial circumstances or risk tolerance, or your investment portfolio may need to be “re-balanced”, or you may be holding an Investment Fund that we do not sell (or no longer sell) and therefore we have no information to form an opinion on its continued suitability for you. In these circumstances, we may (but are not obliged to) make a recommendation to switch, transfer or re-direct your holding in the relevant Investment Funds or your contributions to the relevant Investment Funds.</p> <p>If we make a recommendation to change your existing Investment Funds in any way and you choose to proceed against our recommendation and/or retain your existing Investment Funds unchanged, you will be acting against our advice (see section 2.2 above for more details).</p>
6.6	How do I redeem my Investment Fund(s)?
6.6.1	<p>You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) the relevant Application Form to redeem your Investment Fund(s). We will transmit your instructions to redeem the Units as set out in the relevant Application Form on the basis that they are in good order to Pershing Securities Limited (“PSL”) for execution as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5.</p> <p>Where any Redemption Transaction in respect of your Units in a particular Investment Fund is not effected for any reason, your instructions for that Transaction will be disregarded and you must give us new instructions as specified by us at that time.</p>
6.6.2	<p>Based on the number of Units to be redeemed as set out in the relevant Application Form, the amount of your Redemption will be calculated by reference to the applicable Net Asset Value per Unit as determined by the Product Provider.</p> <p>Proceeds from a Redemption Transaction (net of any monies owed by you) will be paid into your Payment Account.</p>
6.6.3	We may deduct any charges or other amounts due, any tax liabilities and any additional expenses incurred in effecting a Redemption Transaction.
6.7	When do I receive Transaction Confirmations and Valuations of my Investment Funds?
6.7.1	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) Qatar Business Days for each Subscription or each Redemption.
6.7.2	You will be sent a valuation of your Unit(s) held in Investment Funds periodically in accordance with the Applicable Regulations.
6.8	What are the fees, commission, other charges or currency exchange risk relating to Investment Funds?
6.8.1	A Transaction Fee will be applied to your Subscription Transaction in accordance with the Tariffs of Charges.
6.8.2	In providing our Wealth Services to you under these Terms, we may pay or receive fees, commissions, or any other benefits to or from our associated group companies or third parties.
6.8.3	Charges as they apply to individual Investment Funds are set out in the relevant Product Documentation, including initial charges for Subscription Transactions.
6.8.4	If you undertake a Switching Transaction, you may pay a Switching charge in accordance with the Tariffs of Charges; however, in some cases the Transaction Fees for Subscription Transactions in the relevant Unit(s) may apply.

6.8.5	In addition to our fees or charges, holdings in Unit(s) in Investment Funds are also subject to management fees, charges and expenses and these are set out in the relevant Product Documentation.
6.8.6	Where we provide, or arrange the provision of, Custody Services in respect of Unit(s) in Investment Funds, charges may be applied in accordance with the Tariffs of Charges. In addition, a Securities Transfer Charge may be applied.
6.8.7	Where the consideration of any Subscription or payments on Unit(s) in an Investment Fund are made in a currency different to the currency of your Nominated Cash Account, our standard terms in respect of currency exchange shall apply. You acknowledge that such payments carry exchange rate risk.
6.8.8	Where the currency of the underlying value of your Investment Fund is different to the currency denomination of your Nominated Cash Account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment.
7. Fixed Income Products	
7.1	What does this section cover?
	This section contains specific terms relating to any Transactions in respect of Fixed Income Products. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation.
7.2	Can any payment, calculation or other action be taken by you on a non-Business Day?
	No. Subject to the applicable Product Documentation and sections 5.1 and 5.5 of these Terms, should any payment, or calculation or other action to be taken by us falls on a day other than a Qatar Business Day, it shall be conducted on or as appropriate with reference to the next Qatar Business Day.
7.3	What services can be provided to me relating to Fixed Income Products?
7.3.1	Execution and Custody Services can be provided to you relating to Fixed Income Products. See section 4 above for more details on how you may receive these services and which entities provide such services to you.
7.3.2	You acknowledge that we do not provide you with any advice or recommendation in relation to any dealing arrangements for Fixed Income Products. See section 2.1.2 for more details. In this regard, you acknowledge that the decision as to whether to invest in a specific Fixed Income Product is your own and you are solely responsible for the choice of the Fixed Income Product and the outcome of the Transaction.
7.4	How do I purchase a Fixed Income Product?
7.4.1	You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) a Buy Order to purchase a Fixed Income Product. We will transmit your instructions to purchase the Fixed Income Product on the basis that they are in good order to Pershing Securities Limited ("PSL") for execution as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5.
7.4.2	Upon settlement of your Buy Order, the Total Consideration payable will be debited from your Nominated Cash Account.
7.4.3	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) Qatar Business Day for each Buy Order effected for you.
7.5	How do I sell a Fixed Income Product?
7.5.1	You will need to complete and sign (including by way of electronic methods where permitted) a Sell Order to sell or redeem a Fixed Income Product. We will transmit your instructions to sell the Fixed Income Product on the basis that they are in good order to Pershing Securities Limited ("PSL") for execution as soon as practicable after receiving such instructions in accordance with sections 5.1 and 5.5.
7.5.2	Upon settlement of your Sell Order, the sale proceeds (net of any monies owed by you) will be credited to your Payment Account and the relevant Transaction Fee (if any) will be debited from your Nominated Cash Account.
7.5.3	We will send you a Transaction Confirmation within five (5) Qatar Business Days for each Sell Order effected for you.
7.6	How do I receive my Coupons or Sukuk Profit or Return and Maturity Payments?
7.6.1	The The Coupon or Sukuk Profit or Return amount(s) will be credited to your Payment Account within a reasonable period of time after the relevant Coupon or Sukuk Profit or Return is received by the relevant Custodian or Nominee.
7.6.2	Following the Maturity Date of a Fixed Income Product where the Notional Amount is received by the relevant Custodian or Nominee, the Notional Amount will be credited to your Payment Account. Please note that the payment of Notional Amount from the third party Product Provider is subject to the relevant terms and conditions of the Fixed Income Product.

7.6.3	Where payments from a Fixed Income Product (including Coupon or Sukuk Profit or Return payments and Maturity Payments) are made in a currency different to the currency of your Payment Account, our standard terms in respect of currency exchange shall apply. You acknowledge that such payments carry exchange rate risk.
7.7	What are the charges relating to Fixed Income Products?
7.7.1	A Transaction Fee will be applied to every dealing in Fixed Income Products in accordance with the Tariffs of Charges.
7.7.2	Where we provide, or arrange the provision of, Custody Services in respect of Fixed Income Products, charges will be applied in accordance with the Tariffs of Charges. In addition a Securities Transfer Charge will be applied.
7.7.3	Where the consideration for a Buy Order or payments for a Fixed Income Product are made in a currency different to the currency of your Nominated Cash Account, our standard terms in respect of currency exchange shall apply. You acknowledge that such payments carry exchange rate risk.
7.7.4	Where the currency of the underlying value of your Fixed Income Product is different to the currency denomination of your Nominated Cash Account, differences in currency exchange rates may have an adverse effect on the value of your investment.
7.7.5	Applicable fees and charges will be debited from your Nominated Cash Account at the time of the relevant Transaction.

8. Insurance Products

8.1	What does this section cover?
	This section contains specific terms relating to any Transactions in respect of Insurance Products and the related Wealth Services that we may provide you. This section should be read in conjunction with the relevant Product Documentation, the Insurance Policy and its terms and conditions.
8.2	Are you an insurer? What services do you provide in relation to Insurance Products?
8.2.1	No. We are not an insurer. We act solely in the capacity of a Distributor of Insurance Products in accordance with the Applicable Regulations. We are not authorised to effect any Insurance Policies on behalf of third party insurers and you acknowledge that Insurance Policies will only be effective upon issue by the relevant third party insurer(s). We are not responsible for the terms and conditions of any Insurance Policies, cancellations, claims, processing, administration, valuations, notices or communications of any Insurance Policies. These are the sole responsibilities of the relevant third party insurer(s) which are clearly set out in the Product Documentation applicable to the Insurance Policies.
8.2.2	All Premiums are quoted by, and subject to the acceptance of, the third party insurance provider. We are not authorised to alter the Premium rates or terms and conditions of Insurance Policies.
8.2.3	We may provide you with one or more Wealth Services relating to Insurance Products. See section 2 above for more details on how we may provide the relevant Wealth Services to you.
8.3	What documentation and information do I need to provide relating to Insurance Products?
8.3.1	You will need to complete the necessary Product Documentation required by the third party insurer to apply for an Insurance Product. The information you provide may form the basis of or form part of the Insurance Policy and it is your responsibility to ensure the information provided is correct and complete.
8.3.2	You must comply with your duty of disclosure obligations as required by the third party insurer.
8.4	Is there any other information I need to be aware of relating to Insurance Products?
8.4.1	If you have taken investment linked Insurance Products through us, they will be held directly with the third party Insurance Product Provider.
8.4.2	As your Insurance Products are provided by third party insurers, you will need to contact them directly in relation to any changes to your Insurance Policies or any action or event initiated by the third party insurers which may affect your Insurance Policies.
8.5	How do I receive my Insurance Policy and what information is included in that document?
8.5.1	Your Insurance Policy will be issued to you directly by the third party insurer.
8.5.2	Your Insurance Policy shall, at a minimum, provide details of your Insurance Products, Premiums, renewal dates and applicable terms and conditions.

8.6	How do I pay my Premiums? What happens if I miss one or more Premium payments?
8.6.1	You can pay your Premiums through your Nominated Cash Account or credit card as permitted by the third party insurer. Failure to pay Premiums when they are due can have serious consequences including loss of your benefits and discontinuation of your Insurance Policy.
8.6.2	We shall be under no obligation to make Premium payments to the relevant third party insurer on your behalf if we have not received the necessary cleared funds on the payment date(s) from your Nominated Cash Account. The relevant third party insurer may not agree to reinstate a cancelled Insurance Policy if such policy has lapsed due to non-payment of Premium(s).
8.7	What are the product charges relating to Insurance Products?
	Charges as they apply to the Insurance Products are set out in the relevant Product Documentation and will be applied by the third party insurer. In providing our Wealth Services to you under these Terms, we may receive commissions or other benefits from the relevant third party insurer.
9. Country Terms	
9.1	Do you need my consent to use my information?
	Yes. By accepting these Terms, you consent to us using your information in the manner and circumstances provided for in these Terms. Please see sections 1.5 and 5.8 for more information.
9.2	Which law governs all matters arising from or in connection with these Terms?
	These Terms and Related Documentation (excluding the Product Documentation) and all non-contractual obligations and other matters arising from them or in connection with them shall be governed by and construed in accordance with the laws of Qatar.
9.3	In which court can I bring an action against you relating to these Terms?
	You irrevocably: (a) agree for our benefit that the courts of Qatar shall have jurisdiction to settle any suit, action or other proceedings relating to these Terms ("Proceedings") and irrevocably submits to the jurisdiction of such courts provided that this shall not prevent us from bringing action against you in the courts of any other jurisdiction; and (b) waive any objection which you may have at any time to the laying of venue of any Proceedings brought in any such court and agree not to claim that such Proceedings have been brought in an inconvenient forum or that such court does not have jurisdiction over it.
10. Contacting us	
	What are your contact details in Qatar?
	Please see section 1.4 of these Terms and section 4 of the Personal Banking General Terms and Conditions for information about how to contact us. In Qatar, you can write to us at: HSBC Bank Middle East Limited, Qatar Branch PO Box 57, Doha, Qatar or you can call us on 44382200 or +97142241000 (outside Qatar).
11. Glossary	
Authorities	means any judicial, administrative, public or regulatory body, any government or government ministry or department, any Tax Authority, securities or futures exchange, court, central bank or law enforcement body, or any of their agents with jurisdiction over any part of the HSBC Group.
Applicable Regulations	means: (i) the rules and regulations of any relevant regulatory authority; and (ii) all other applicable laws, rules, procedures, guidance and regulations (including, without limitation, data protection, accounting rules and anti-money laundering/sanctions legislation, regulations, rules and guidance).
Application Forms	means the investment product application forms, the instruction forms, the order forms and any other equivalent electronic communications, which you will need to sign or give your consent in order to enter into any Transactions relating to Investment Products.

General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products - Qatar

Change of Joint Investment Account Ownership Form	means the change of joint investment account ownership form and any other equivalent electronic communications, which each joint account holder of an Investment Account will need to sign in order to change the joint ownership of that Investment Account.
Corporate Action	means any rights issues, takeover offers, capital reorganisations, conversion or subscription rights that affect or relate to one or more of your Investment Products held in your Investment Account.
Country Terms	means any terms that Applicable Regulations and/or our local regulator in the relevant country obliges us to raise expressly to your attention. Qatar Country Terms can be found in section 9.
Custodian	means an entity who provides the Custody Services to you and holds the relevant Investment Products on your behalf on its custody platform.
Custody Service	means the safekeeping and administration of your relevant Investment Products, and, where applicable, shall also include the settlement of Transactions relating to Investment Products and the provision of Nominee services.
Customer Declaration Form	means the customer declaration form or any other equivalent electronic acceptance, which you will need to sign or give your consent prior to any Transactions relating to Insurance Products.
Distributor	means a distributor (or sub-distributor) of Products to retail customers in Qatar.
Execution Service or Dealing Service	means the buying or selling of, or dealing in, Investment Products.
Financial Planning Documentation	means the financial planning report setting out your financial goals and any advice or recommendation you have received from us, the risk tolerance questionnaires, the investment note and all other ancillary documents, disclaimers and declarations (as applicable).
Fixed Income Products	means interest or non interest-paying bonds, notes, bills, money market instruments or Sukuk that are issued by governments or corporations and, when applicable, containing provisions for securities convertibility into its equity.
HSBC Group	means HSBC Holdings plc, its affiliates, subsidiaries, associated entities and any of their branches and offices (together or individually), and “ any member of the HSBC Group ” has the same meaning.
In respect of Fixed Income Products:	<p>(a) “Buy Order” means the instructions given by you to us to purchase a Fixed Income Product in the relevant Application Form;</p> <p>(b) “Coupon” means the applicable interest payable on the relevant Fixed Income Product as described in the relevant Product Documentation;</p> <p>(c) “Sukuk Profit or Return” means the applicable periodic profit distributions payable on the relevant Sukuk as described in the relevant Product Documentation;</p> <p>(d) “Maturity Date” means the maturity or dissolution date of a Fixed Income Product as specified in the applicable Product Documentation;</p> <p>(e) “Maturity Payment” means the Notional Amount of the relevant Fixed Income Product, along with any Coupon or Return, payable to you on the Maturity Date;</p> <p>(f) “Notional Amount” means the relevant face value of a Fixed Income Product;</p> <p>(g) “Sell Order” means the instructions given by you to us to redeem or sell a Fixed Income Product in the relevant Application Form;</p> <p>(h) “Total Consideration” is the total amount payable for the purchase of Fixed Income Products as stated on the relevant Transaction Confirmation; and</p> <p>(i) “Transaction Fee” means the fee applicable to each Buy Order or Sell Order executed on your behalf.</p>
In respect of Insurance Products:	<p>(a) “Insurance Policy” means policies of insurance underwritten by third party insurers for you, including the policy schedule and associated terms and conditions applicable to the policies; and</p> <p>(b) “Premium” means the payment required periodically by a third party insurer to provide coverage under a given Insurance Policy for a defined period of time.</p>

<p>In respect of Investment Funds:</p>	<p>(a) “Net Asset Value per Unit” means the value per Unit of a particular share class in an Investment Fund, as described and determined in the Product Documentation for that Investment Fund.</p> <p>(b) “Redemption” means a Transaction whereby Unit(s) of an Investment Fund are sold by you using the relevant Application Form.</p> <p>(c) “Subscription” means a Transaction whereby Unit(s) of an Investment Fund are purchased by you using the relevant Application Form.</p> <p>(d) “Switch” means two or more related Transactions whereby existing Unit(s) held in an Investment Fund are sold by you and new Unit(s) in one or more different Investment Fund(s) are purchased by you using the net redemption value of the existing Unit(s).</p> <p>(e) “Units” means units, shares or other interests (as the case may be) in a particular share class held in an Investment Fund.</p> <p>(f) “Transaction Fee” means the fee applicable to each Subscription executed on your behalf.</p>
<p>Insolvency Event</p>	<p>in relation to a person means making an application for or being the subject of a petition in bankruptcy (including settlement plan) or winding up, having a receiver or administrative receiver, administrator, liquidator or trustee in bankruptcy appointed with respect to that person or any of his/her assets and/or proposing or entering into any scheme of arrangement, settlement plan or composition with creditors.</p>
<p>Insurance Product</p>	<p>means any insurance product provided by an insurance company.</p>
<p>International Business Days</p>	<p>means Monday to Friday, excluding any day on which the relevant Market is closed.</p>
<p>Investment Account</p>	<p>means the investment account in your name, which will contain all your Investment Products held with your Custodian Pershing (Channel Islands) Limited (“PCI”).</p>
<p>Investment Account Opening Form</p>	<p>means the investment account opening form and any other equivalent electronic communications, which you will need to sign in order for us to assess your eligibility and arrange the opening of the Investment Account for you.</p>
<p>Investment Funds</p>	<p>means all types of collective investment schemes (excluding Exchange Traded Funds), for example mutual funds, unit trusts and liquid alternative investments.</p>
<p>Investment Product</p>	<p>means any Product other than an Insurance Product.</p>
<p>Know Your Customer or KYC</p>	<p>means our regulatory requirement to know who all our customers are. We will ask you to provide KYC documentation (typically your passport, residency visa, Emirates ID card and other identification documentation) when you open an account with us and may ask you to update it periodically throughout your relationship with us.</p>
<p>Market</p>	<p>means any regulated market, multilateral trading facility or other trading venue which brings together or facilitates the bringing together of multiple third-party buying and selling interests in investments; and, where applicable, includes a reference to the person that operates and/or manages the system.</p>
<p>Nominated Cash Account</p>	<p>means the current or savings account you hold with us (including a replacement account), which you tell us to use for making payments in connection with all your Transactions and Product(s). You are obligated to have a Nominated Cash Account held with us at all times pursuant to section 1.12. Such account will be subject to the Personal Banking General Terms and Conditions.</p>
<p>Nominee</p>	<p>means an entity who is acting as the nominee holder or the legal holder of a relevant Investment Product or title to the Investment Product held on your behalf.</p>
<p>Payment Account</p>	<p>means any active bank account in your name which you tell us that you want to receive payments (e.g. dividends, coupons and redemption proceeds) into in respect of your Investment Products. It can be held with us or with another financial institution. You may tell us to change your Payment Account during your Wealth Relationship with us.</p>
<p>Pershing</p>	<p>means Pershing (Channel Islands) Limited (PCI) and, where applicable, may also include Pershing Securities Limited (PSL), an affiliate of PCI, in respect of Execution Services provided by PSL to you relating to certain Investment Products.</p>
<p>Personal Banking General Terms and Conditions</p>	<p>means the general relationship terms and conditions governing our banking relationship with you generally, as amended from time to time. You will have accepted these when you first opened a current or savings account with us in Qatar. Qatar Personal Banking General Terms and Conditions are available at www.hsbc.com.qa.</p>

General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products - Qatar

Personal Internet Banking or Mobile Banking Service	means the personal internet banking and mobile banking online platforms offered by us, as set out in and governed by the Online Banking Terms and Conditions (the latest version is available at www.hsbc.com.qa).
Products	means the following wealth and insurance products that you may transact via us: <ul style="list-style-type: none"> ▶ Investment Funds ▶ Fixed Income Products ▶ Insurance Products including investment linked Insurance Products <p>We may update or amend the scope of Products made available to you from time to time.</p> <p>For further information, see section 1.1.</p>
Product Documentation	means the product specific terms and required documentation that apply when you take a particular Product. They may include, for example, the particular Product's terms and conditions, application forms, illustrations, key investor information document, risk disclosure and any other document specific to that particular Product. Where the Product is manufactured by a third party, the documentation will be that of the third party.
Product Provider	means an entity that issues and manufactures the Products.
Qatar	means the State of Qatar.
Qatar Business Days	means Sunday to Thursday, excluding any day which the Qatar Central Bank declares is a bank holiday, unless otherwise stipulated in these Terms.
Related Documentation	means the Product Documentation, Transaction Confirmation, Investment Account Opening Form, Change of Joint Investment Account Ownership Form, Application Forms in respect of Investment Products, Customer Declaration Forms in respect of Insurance Products, Financial Planning Documentation (where applicable), Personal Banking General Terms and Conditions, Online Banking Terms and Conditions (where applicable), and Country Terms. For further information, see section 1.2.
Representative	means your legal guardian / representative / attorney who has authority to deal with the Products you hold through us on your behalf.
Securities Transfer Charge	means the Custodian or Nominee fee applied to the transfer of title to a relevant Investment Product undertaken on your behalf.
Tariffs of Charges	means the Qatar schedule of services and tariffs as communicated by us to you from time to time and is available at www.hsbc.com.qa .
Tax Authorities	means Qatar or foreign tax, revenue, fiscal or monetary authorities, in existence now and in the future and " Tax Authority " shall mean any one of these.
Terms	means these HSBC General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products, as may be amended from time to time.
Transaction	means each and every transaction you enter into with or through us in relation to a particular Product in accordance with the Terms and the Related Documentation.
Transaction Confirmation	means the communication or contract note we or the relevant third party Product Provider send(s) to you to confirm that a Transaction has been effected and include, where applicable, the Transaction details.
US Person	The meaning of US Person will depend on the context in which this term is used under these Terms and it may vary depending on the type of Product or Wealth Service or the Product Provider. In general, US Person means any person who is a national or resident of the United States of America or who holds a green card or other type of permanent residence status. Please refer to the relevant Product Documentation in respect of a particular Product to find more details on the meaning of US Person.
Wealth Relationship	means the relationship between us when you take one or more Products or make any Transaction through us or use any of our Wealth Services. For further information, see section 1.2.
Wealth Services	means all investment and insurance related services we may provide to you in accordance with the Applicable Regulations (including, but not limited to, providing you with financial planning or periodic reviews and facilitating for you to enter into any Transaction). We may update or amend the scope of the Wealth Services from time to time.
Liquidity Risk	Liquidity risk arises from the lack of marketability of an investment so that it can't be bought or sold fast enough at specified prices.

General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products - Qatar

Market Risk	The price of investments goes up and down based on multiple factors such as interest rates, exchange rates, geopolitical events, and other economic factors. These are unpredictable. Adverse movements in prices may affect the investment value which may lead to loss of profit and/or invested capital.
Credit Risk	Credit risk is the risk of loss caused by borrowers, bond obligors, guarantors, or counter parties failing to fulfil their obligations or the risk of such parties' credit quality deteriorating.
Insolvency Risk	The risk that a bond issuer, or a company, or the firm with whom you are dealing, becomes unable to pay its obligations.
Currency Risk	Currency risk, or exchange rate risk, is caused by fluctuations in your local currency compared to the foreign currency of the product.
Interest Rate Risk	The risk of a change in the value of an asset resulting from fluctuations in interest rates.
Regulatory/Legal/Structural Risk	The risks of changes in applicable legal, regulatory and structural aspects which may impact one or more of your products.
Operational Risk	The risk that a company may face, in the course of conducting its day to day business, which may impact financial products.

Appendix 1

Terms and Conditions of PCI and PSL applicable to their Execution and Custody Services in respect of Investment Products

1. RELATIONSHIP BETWEEN YOU, US AND PERSHING

- 1.1 To help us provide our services to you we have entered into an agreement with Pershing (Channel Islands) Limited ("**PCI**") under which PCI agrees to provide custody and associated services to you as its client, in order to facilitate the investment transactions for our clients and instruct PCI to settle and to hold the related investments and cash. Such services will be provided by PCI to you pursuant to an agreement between you and PCI, the entire terms of which are set out in this Appendix 1 (the "**Custody Agreement**"). In accordance with the General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products, we will as your agent enter into the Custody Agreement with PCI, and such Custody Agreement will come into effect between you and PCI when PCI first opens an account in its books for you. Furthermore, we have agreed with Pershing Securities Limited ("**PSL**"), an affiliate of PCI based in the UK, that it will provide investment dealing services to you.
- 1.2 The entire provisions of the Custody Agreement and the entire terms of the **Dealing Services** provided by PSL applicable to you are set out in this Appendix 1. PCI is not party to this Appendix 1, therefore any reference in this Appendix 1 to obligations of PCI to you, or your obligations to PCI, is a reference to the corresponding obligation imposed by the Custody Agreement. You and PCI will only be subject to and bound by the terms of the Custody Agreement as set out in this Appendix 1.
- 1.3 Please note that any terms set out in bold in this Appendix 1 are described further in the Glossary which is set out in Annex 1 to this Appendix 1.
- 1.4 PCI is a company registered in Jersey; company number 107773. Its registered office is at 5 St. Andrew's Place, Charing Cross, St Helier JE4 9RB. PCI is regulated by the Jersey Financial Services Commission (the "**JFSC**") for the conduct of investment business. PSL is a company registered in the United Kingdom, under company number 2474912. Its registered office is at Royal Liver Building, Pier Head, Liverpool, England, L3 1LL. PSL is regulated by the Financial Conduct Authority in the UK for the conduct of investment business.
- 1.5 By accepting the General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products (including the Equity Securities Online Trading Schedule), you authorise us to enter into the Custody Agreement as your agent, and you agree that:
- 1.5.1 we are authorised by you to give instructions to PCI as your agent in accordance with the General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products, and the Custody Agreement, and may provide information about you to PCI;
 - 1.5.2 PCI is entitled to rely on any instructions or information which it receives in accordance with the terms of the Custody Agreement from us as your agent without making any further checks or enquiries;
 - 1.5.3 PCI is authorised to hold cash and securities on your behalf, and to transfer such cash or securities from any account it maintains in its books for you to meet your settlement or other obligations under the Custody Agreement; and
 - 1.5.4 we are authorised by you to transmit your instructions and orders to PSL as your agent in accordance with the General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products and this Appendix 1, and may provide information about you to PSL in relation to your instructions and orders.
- 1.6 PCI shall not have any responsibility for the following matters:
- 1.6.1 our own operations;
 - 1.6.2 the consequences of properly acting on the instructions provided by us to PCI in respect of the opening of an account for you;
 - 1.6.3 the supervision of your activity and the consequences of properly acting on the instructions sent by us for the operation of your accounts;
 - 1.6.4 our ongoing relationship with you;

- 1.6.5 making all necessary anti-money-laundering compliance checks relating to your business with us and the initiation of your relationship with us;
- 1.6.6 explaining to you the types of investments covered by the Platform services and any risks relating to investments, investment transactions or any investment strategy to be pursued on your behalf;
- 1.6.7 receiving, transmitting, accepting or executing any orders for you;
- 1.6.8 assessment of the suitability or appropriateness of transactions and investments for you or warning you of any possible inappropriateness of an investment;
- 1.6.9 providing any investment advice to you or taking investment management decisions on your behalf;
- 1.6.10 reviewing your accounts for market abuse, insider trading and compliance with any applicable legal and regulatory requirements to which we or you may be subject, other than to the extent required by Jersey law or regulatory requirements, the JFSC Rules, or any other legal or regulatory requirements applicable to PCI; or
- 1.6.11 giving instructions to any broker or third party.

2. THE ROLES AND OBLIGATIONS OF PEOPLE ACTING TOGETHER OR FOR ONE ANOTHER

- 2.1 If you hold an account jointly or otherwise hold assets jointly, with any other person, then you and any such other person(s) shall have joint and several liability to PCI. Examples of situations where such joint and several liability may arise are as follows:
 - 2.1.1 **Joint account holders:** As well as joint account holders being jointly and severally liable in the way described above, any payment or accounting made by PCI to any one or more of those account holders will be treated as made to all of them.
 - 2.1.2 **Trustees:** As well as the trustees of any trust being jointly and severally liable to PCI in the way described above, PCI will treat the trustees as its client and not any beneficiary of the trust. Any payment or accounting made by PCI to any one or more of the trustees will be treated as made to all of them.
 - 2.1.3 **Partners:** If a partnership is PCI's client then each partner will be personally, jointly and severally liable to PCI in the manner described above. Any payment or accounting made by PCI to any one or more of the partners will be treated as made to all of them.

3. YOUR ACCOUNTS WITH PCI

- 3.1 PCI will open and maintain accounts on its books in your name in order to provide its services to you. When PCI receives any cash and securities from you, or on your behalf, then it will record them in such accounts.
- 3.2 PCI will have the right at its absolute discretion to stop providing services and close any accounts it holds and maintains in your name. The circumstances in which this may happen may include:
 - 3.2.1 if PCI is obliged to stop providing such services as a result of any applicable law or regulation (such as anti-money laundering provisions);
 - 3.2.2 if PCI is not able to provide such services effectively, PCI ceases to provide services to us or providing such services would materially adversely affect PCI's operation;
 - 3.2.3 where you are in material breach of the terms of the Custody Agreement;
 - 3.2.4 if providing such services to you or to us in relation to your account will have a materially adverse effect on PCI's reputation or will be in breach of any relevant law or regulation applying to you or to us (such as tax legislation); or
 - 3.2.5 if your liabilities in relation to your account, and amounts owing by you to PCI, exceed or are likely to exceed the value of the cash and securities PCI holds for you.

We will notify you if PCI chooses to exercise this discretion and the reasons for its decision, unless we are or PCI is prevented from doing so by some legal or regulatory constraint.

- 3.3 You may at any time when there are no outstanding obligations owed by you to PCI, give notice in writing to us to stop receiving services from PCI, close your accounts with PCI and terminate the Custody Agreement to which you are party.
- 3.4 If either you or PCI decide to close your accounts with PCI, you will need to give instructions on the future custody of your securities so that PCI can transfer your money and securities (after deducting amounts owed to it) to your new custodian.

4. COMMUNICATION AND INSTRUCTIONS

- 4.1 PCI will only accept instructions for your accounts from us and not directly from you.
- 4.2 PCI may rely on and act on any instructions which PCI in good faith believes were given by us (or our representatives) as your agent. Such instructions can only be cancelled or changed if we give written notice to PCI sufficiently in advance to enable PCI to prevent the processing of the instructions. If PCI seeks instructions from us and we do not respond within a reasonable time, then PCI may take such action as it considers appropriate on the relevant matter. PCI will not be responsible or liable to you for any delays or inaccuracies in the transmission of instructions or other information (or any resulting action or failure to act) where that delay or inaccuracy is as a result of factors outside the reasonable control of PCI. This means that if the delay or inaccuracy is not PCI's fault, then you cannot obtain redress from PCI.
- 4.3 There may be circumstances where PCI refuses to accept any instruction for your account. For example, PCI may do so for any of the reasons set out in paragraphs 3.2.1 to 3.2.5 above or where:
- 4.3.1 the transactions fall outside the criteria that we have arranged with PCI for the settlement of client transactions (in respect of which appropriate limits may be incorporated into the operational procedures and/or applied in respect of your transactions from time to time);
 - 4.3.2 PCI cannot carry out the instruction because it cannot receive or deliver the relevant securities; or
 - 4.3.3 PCI does not have the necessary regulatory permission to hold a particular security.

We will inform you if PCI refuses to accept an instruction and the reasons for its decision, unless we are prevented from doing so because of any legal or regulatory constraint.

- 4.4 If you have any questions or concerns relating to your account with PCI, you should tell us and we will deal with PCI on your behalf. You should not contact PCI directly without consulting first with us, except where communicating with us is not possible for any reason.
- 4.5 All communications whether written, spoken, electronic or in any other form between you, us and PCI shall be in English.

5. DEALING

- 5.1 We have agreed with PCI that PSL is to execute transactions for your account when we transmit orders, acting as your agent, to PSL. We have agreed and acknowledged that PSL will treat us as its client pursuant to the FCA Rules. In order for PSL to provide **dealing services** for your account, you need to ensure that:
- (a) where you are buying investments, there is sufficient cash in your account; and
 - (b) where you are selling investments, documents of title or transfer forms that are required are delivered to PSL,

in either case, prior to the execution of the transaction by PSL.

5.2 PSL will provide **dealing or execution services** on the following basis:

- (a) execution by PSL will be subject to the FCA Rules and the rules of any investment exchange or other trading facility on which the transaction is executed;
- (b) PSL will treat the instructions we give them on your behalf as binding on you. Any express instruction from us to PSL on your behalf concerning order execution will override PSL's order execution policy and will remain binding on you;
- (c) PSL will execute such orders in accordance with PSL's order execution policy as amended from time to time and provided to us;
- (d) PSL may combine your orders with orders for its other clients or PSL's own orders. PSL will only do this if it considers that it is unlikely to work to the overall disadvantage of you or any of its clients involved however it is possible that aggregating orders in this way may sometimes operate to your advantage and sometimes to your disadvantage by giving you a higher or lower price than might have been the case if your order had been placed individually; and
- (e) once PSL executes any transaction on your behalf, PSL will, unless you previously instructed us otherwise, send or arrange for us to receive for onward delivery to you a contract note. It is very important that you check the detail of all contract notes you receive, and notify us (and not PSL directly) immediately if there is any error or if you have any question about them, because the contract note will be considered a conclusive and final record of any detail contained in it, unless we notify PSL of an error within 1 working day after receipt by you and in any event no later than the settlement date for the transaction concerned.

6. SETTLEMENT OF TRANSACTIONS

6.1 When transactions are undertaken on your behalf through the Platform, they will be due for settlement in accordance with market requirements and the relevant contract note or advice. The settlement terms will vary dependent upon the market and securities dealt in. The contract note will specify the settlement date.

It is your responsibility to ensure that PCI receives the necessary securities, documents or cash (as the case may be) in order for PCI to settle the transaction on your behalf. PCI must receive any cash in cleared funds in sufficient time prior to the settlement date in order that it can make the necessary payment.

6.2 You undertake that any cash or securities held for you by PCI, or transferred to PCI for your account by you, will be free from any right of a third party to make claims against that money or those securities. In particular, it is your obligation to make sure that no other person will be entitled to:

- 6.2.1 security rights over your cash or securities, such as a **security interest**, a **mortgage** or a **charge**;
- 6.2.2 any right to withhold or retain your cash or securities, such as a **lien**;
- 6.2.3 any other rights to have any of your cash or securities paid or transferred to them, or to prevent any transfer of your cash or securities from going ahead; or
- 6.2.4 any right to be paid all or any of the proceeds of a transaction received by PCI on your behalf;

so that PCI is able to act on settlement instructions from us in respect of your transactions.

6.3 In order to settle transactions on your behalf, PCI will, as appropriate, need to receive securities or cash from, or deliver cash or securities to, the other party to the transaction (the "**counterparty**") or the relevant custodian or agent acting on behalf of the counterparty. If a transaction has to be settled by PCI through a **CCP** or **CSD**, certain additional provisions of the Custody Agreement, as summarised in Annexes 2 and 3, shall apply. In such cases, transactions may be subject to **netting** as described in Annex 2.

- 6.4 You agree that you will not have any rights to cash or investments which are due to be received by you following a transaction until you have performed your own obligations in relation to that transaction and PCI has been able to settle that transaction on your behalf. Similarly, PCI has no obligation to account to you for any such cash or investments until you have performed your obligations and the transaction has been settled. Until that has happened, PCI is entitled, without giving you any further notice, to sell or otherwise dispose of any such investments and apply the proceeds or any cash it receives in relation to the transaction in order to discharge or reduce any of your obligations in relation to the transaction.
- 6.5 PCI is not obliged to credit to your account any cash or securities it receives for your account until it has received such cash or securities in irrevocable and unconditional settlement of the relevant transaction, so that the party delivering such cash or securities is not able to reverse the delivery or require redelivery. If for any reason PCI does credit cash or securities to your account earlier than this and PCI reasonably considers that irrevocable and unconditional settlement is unlikely to take place, then PCI will be entitled to reverse the entry and require you to give back or redeliver the cash or securities or their equivalent.
- 6.6 Transactions executed on your behalf may settle through a **CCP** or **CSD** or other depositary transfer agent or other similar body or custodian combined with transactions for the account of other clients of ours. If this happens then PCI will allocate between our clients the cash or investments received by it or on its behalf as a result of the settlements in accordance with the client trades we have notified to it. If PCI receives cash or investments for trades that were intended to settle at the same time (but which, for whatever reason, do not do so), then PCI will allocate that cash or investments received by it on the following basis:
- 6.6.1 in accordance with any priority for settlements determined by PCI prior to the transactions taking place;
 - 6.6.2 if transactions have the same priority, then the allocation will be in order of time, by reference to the intended settlement date of the transaction which we specified to PCI, so that the earliest in time will settle first in each case;
 - 6.6.3 where transactions have the same priority and intended settlement date, then the allocation will be by value so that the larger or largest trade by value (not by number of units or size) will be settled first in each case;
 - 6.6.4 where these allocations are necessary, they will also be subject to the operation of the relevant **CCP**, **CSD**, custodian or other entity. Such operations may include a **netting** rule or practice, automatic splitting of unsettled transactions or other automatic aggregation, splitting or allocation.
- 6.7 If PCI holds cash or securities for you outside the UK, certain additional provisions of the Custody Agreement shall apply, as summarised in Annex 3.
- 6.8 Time shall be of the essence with respect to any payment, delivery or other obligation of yours to PCI.

7. CLIENT MONEY

- 7.1 Money held by PCI for your account will be held by PCI in compliance with the Financial Services (Investment Business (Client Assets)) (Jersey) Order 2001 when these apply to the money. This means, amongst other things, that PCI will hold your money in a special designated client bank account which is an account kept separate from PCI's own funds.
- 7.2 When considering where that client bank account should be, PCI will exercise due skill, care and diligence and will periodically review the adequacy and appropriateness of any bank or credit institution where your money is deposited and of the arrangements for holding your money (such as which banks or credit institutions are used, the amount of client money deposited with the bank or credit institutions and any use of fixed term deposits for client money). These requirements will not apply where your money is held with a central bank of a country. It is important to note that PCI is not responsible for any acts, omissions or default of a credit institution or bank chosen by it but only for taking care in its choice and monitoring.
- 7.3 When PCI holds your money in a client account, it may be pooled with money belonging to other clients of PCI. Where funds are pooled in this way, you will not have a claim for the specific sum in a specific account. Your claim would be against the client money pool in general and if there is a deficiency in the pool you would share pro rata in that loss. Such a deficiency is likely to arise if a relevant bank or credit institution with which client money is deposited by PCI becomes insolvent or otherwise defaults on its obligations to pay out money when due.

- 7.4 If PCI holds money for you which is not immediately required to settle an investment transaction, such money will be deposited with a bank or credit institution, together with other clients' money. Money may earn interest at a rate determined by the relevant bank or credit institution.
- 7.5 Notwithstanding clause 7.4, you agree the amount of any interest on money that would be credited to your account and made available to you (subject to clause 11 (Charges)) will be determined by us, and will be as notified by us to you from time to time. Any interest will be calculated on a daily basis and credited to your account every six months. We may decide that PCI need not credit interest to your account if the amount of the interest falls below a threshold amount notified to you by us. You will be entitled to interest at the central bank base rate for Sterling, US Dollars, and the Euro, and the applicable local agent credit rate for other currencies, less a money management fee charged by PCI for managing the balance of client money on your account. If the money management fee is higher than the relevant interest rate referred to above, then an appropriate charge in the form of debit interest may be charged for that balance as notified to you by us.
- 7.6 If we, or PCI, are unable to contact you (for example if you move and fail to update your address with us), so that we are unable to deliver money held for your account to you, or you fail to respond to our communications requesting any instructions from you concerning such money, with the result that any of your money held by PCI is unclaimed, PCI may transfer such money to a pooled client unclaimed money account subject always to PCI undertaking to make good any valid claim by you. The money held in the client unclaimed money account will be held by PCI in compliance with the JFSC Rules.
- 7.7 Sometimes PCI will settle a transaction for you which requires your money or securities to be passed to a **Relevant Party** in order to meet the obligations under that transaction or as **Margin or Collateral**. When a **Relevant Party** is involved then any money or securities passed to the **Relevant Party** may be at risk in the event of its insolvency. By accepting these terms, you acknowledge that this is the case.
- 7.8 Please refer to the provisions of Annex 3 which set out the terms of the Custody Agreement which will apply if your money is held by PCI with a credit institution or bank outside Jersey, the UK or EEA.
- 7.9 PCI may use a bank which is affiliated to PCI to hold client money on your behalf subject always to any specific JFSC Rules concerning the use of such affiliate bank.
- 7.10 Money held by PCI in pooled client money accounts as set out in this clause 7, may (in part) be deposited (where permitted under JFSC Rules) into a fixed term deposit. Money held in fixed term deposits cannot be withdrawn by PCI until the fixed term expires. This means that the part of the client money pool (as described in clause 7.3 above) which is held in fixed term deposits would not be available for immediate (or next day) withdrawal by you and the return of such client money would be delayed until the fixed term expires. In addition, PCI would not be able to move client money held in a fixed term deposit until the expiry of such fixed term and therefore would not be able to mitigate the risk of any default or insolvency of the relevant bank or credit institution and the possible creation of a deficiency in the client money pool (resulting in a loss as described in clause 7.3) which may arise during such fixed term. By accepting these Terms of Business, you acknowledge you are aware of and accept the risks set out in this clause 7.10.

8. CUSTODY AND ADMINISTRATION OF YOUR SECURITIES

- 8.1 Subject to clause 8.2, where PCI holds securities for your account it will register those securities in the name of a **nominee company** controlled by PCI or by a member of PCI's group.
- 8.2 In some situations, for example where the rules of a particular market or **CSD** require, PCI will register your securities in the name of an **Eligible Custodian**. PCI will not usually register securities in your name but if it is required to do so, you shall remain responsible for the consequences of any such registration.
- 8.3 If your securities are held overseas the provisions of the Custody Agreement set out in Annex 3 shall also apply.
- 8.4 When your securities (including any money held for your account) are held by PCI with a depository or an **Eligible Custodian**, such depository or **Eligible Custodian** may have rights against your securities, arising out the operation of local law, local regulatory rules, or market practice which may include:
- 8.4.1 security rights over them including but not limited to a **security interest**, a **mortgage** or **charge**;
 - 8.4.2 rights to withhold or retain them, such as by way of a **lien**;

- 8.4.3 other rights to have the asset paid or transferred to them or to prevent a transaction involving such asset from going ahead; and/or
- 8.4.4 rights to be paid any or all of the proceeds of a transaction involving the asset.

PCI has agreed with the **Eligible Custodians** that such rights as set out in this clause 8.4 are limited to those in respect of debts arising (i) out of properly incurred charges and liabilities arising from the safekeeping, administration and provision of services (including the settlement of transactions as set out in clause 6) with respect to the securities held by the **Eligible Custodian**; or (ii) under the rules of a **CSD, CCP** or local settlement system.

8.5 PCI shall keep a record of your entitlement to your securities in situations where PCI or an **Eligible Custodian** (or a **nominee company**) have registered or recorded your investment in a combined account or pooled in some other way with securities belonging to other clients of ours, of PCI or of the **Eligible Custodian**. In such a situation you should note the following effects, and by accepting these Terms of Business you expressly acknowledge and accept these risks:

- 8.5.1 your individual entitlements may not be identifiable by separate certificates, physical documents or equivalent electronic entries on the register;
- 8.5.2 In the course of settlement of transactions from the omnibus account (due to the nature of such holding and the operation of settlements into and from an omnibus account) circumstances could arise whereby your assets as held in the pool are used to satisfy the transaction of another client whose assets are also held in the omnibus account. You should note that PCI has in place systems and controls to reduce the occurrence of such events and to mitigate the risk to you from such circumstances as required under JFSC Rules;
- 8.5.3 if there is an irreconcilable shortfall following any loss by or default of, PCI or the **Eligible Custodian** (or a **nominee company**) then you may not receive your full entitlement and may share in any shortfall on a pro rated basis with any other clients of PCI;
- 8.5.4 sometimes PCI will receive securities or money on behalf of more than one client in connection with pooled holdings (for instance in a bonus or rights issue or takeover). In such circumstances PCI may, in accordance with JFSC Rules, allocate such securities between clients on whatever basis it considers fair and reasonable in accordance with its allocation policy in force at the time;
- 8.5.5 if a share issue or other corporate event favoured the 'small investor' (as defined by the issuer making the issue or creating the corporate event) your actual allocation may be less than it would be if your securities were registered in your own name; and
- 8.5.6 sometimes amounts or securities may arise which would not have arisen if the securities had been registered in your own name. You may not be entitled to any such additional amounts.

8.6 Any instructions you wish to give about the administration of securities held by PCI should be given to us in writing for us to send to PCI. We will not accept instructions from anyone but you and will not send instructions to other people on your behalf unless in either case you have previously provided us with a copy of a valid power of attorney authorising us, or the relevant person, to send such instructions.

8.7 PCI will inform us of any rights issues, takeover offers, capital reorganisations, conversion or subscription rights (collectively "corporate actions") that affect or relate to securities held on your behalf by PCI or an **Eligible Custodian**. PCI will do so as soon as reasonably practicable after receiving notice of those events. We will, in turn, inform you.

8.8 You should contact us and not PCI if you have any questions in connection with any corporate actions. PCI is not responsible for taking decisions in relation to any corporate actions and will require instructions from us, acting on your behalf, on matters such as:

- 8.8.1 exercising conversion and subscription rights;
- 8.8.2 dealing with takeovers or other offers or capital reorganisations;
- 8.8.3 exercising voting rights (where PCI exercises such rights on your behalf).

- 8.9 If any notification is given to you by us pursuant to clause 8.7, you must ensure that you provide instructions to us, for onward transmission to PCI in sufficient time to ensure that PCI is able to act upon such instructions. The instructions given, their consequences, and the consequences of failing to give us instructions, will be entirely your responsibility. Neither we nor PCI is obliged to do more than give one notification on the relevant matter.
- 8.10 PCI will be responsible for claiming and receiving dividends, interest payments and other entitlements automatically arising in respect of the securities held by PCI for your account.
- 8.11 Sometimes PCI or an **Eligible Custodian** who is holding your securities may receive dividends, interest and other rights or payments after local withholding or similar taxes or other deductions are made from those sums. You accept that PCI or any **Eligible Custodian** may, if it is required to do so to comply with legal or regulatory requirements, withhold or deduct tax or other amounts from any such payments. Any costs PCI or an **Eligible Custodian** incurs when complying with these obligations may be deducted by PCI from your account. If you are eligible to reclaim any such withholdings or deductions then this will be your responsibility and not that of PCI or an **Eligible Custodian**, to do so.
- 8.12 PCI will arrange for you to receive (in accordance with JFSC Rules) a safe custody statement of the securities and cash balances it holds for you, reported on a trade date basis (or on such other basis as stated in the statement itself). The frequency of such statements is determined by JFSC Rules. PCI may provide such statement to you via appropriate on-line or electronic means (subject to JFSC Rules), and provided we or PCI have notified you of the availability of such statement, it shall be your responsibility to access and review such statement.
- 8.13 In some circumstances PCI may refuse to hold any investment or securities for you. This may occur in any of the circumstances outlined in clause 3.2 of these terms or if the investment concerned is of a kind for which PCI does not have facilities, or arrangements with appropriate **Eligible Custodians**, to hold, or if holding the investment would expose PCI to liabilities. We will notify you if PCI notifies us that it has chosen to exercise this discretion unless legal or regulatory constraints prevent such disclosure.
- 8.14 PCI will not loan your securities or use them to raise finance unless you have entered into a separate specific written agreement with PCI allowing such use of your securities.

9. CONSEQUENCES OF YOUR DEFAULT

- 9.1 If you fail to pay cash or deliver securities (as relevant) when due to meet any settlement obligations or if you otherwise fail to meet any of your other obligations to PCI relating to such payment or delivery then you should be aware that there will be certain consequences as a result of such failure, as further described in the remainder of this clause 9.
- 9.2 You will not have a right to title or interest in any cash or securities received for your account while you are in default and up to the amount or value of such default. PCI will have no obligation to deliver or account to you for any such cash or securities and PCI will be entitled to retain any cash or securities received for your account until such time that you have met your obligations.
- 9.3 PCI may, without providing any advance notice, use any cash, or sell any securities, held or received for your account and use the proceeds (after deducting any costs in doing so) to eliminate or reduce any unpaid obligations owed to PCI. Any surplus remaining after discharging the obligations owed to PCI will be paid to you. If the cash and proceeds of disposals do not cover all the obligations owed to PCI, you will still owe PCI the balance.
- 9.4 PCI may, among other things, and without giving you further notice:
- 9.4.1 enter into any other transaction (including those with the effect of closing-out a position, or reversing or cancelling a transaction previously entered into);
 - 9.4.2 take or refrain from taking further action which it considers would, or could, reduce or eliminate any liability under any transaction undertaken for you. PCI may take similar action where it reasonably considers that you have not, or are unlikely to perform your obligations under these terms.
- 9.5 Where PCI exercises its rights to use your cash or dispose of your securities under clause 9.3 above, subject to any surplus due to you, it will have no further obligation to you (and neither you nor we will have any right to require PCI) to account to you, or to anyone else, for any securities or cash received following such use or sale.

- 9.6 You agree that PCI may **set off** transfer or apply (without further notice to you) any obligations or monies owed by PCI to you in order to satisfy in whole or in part any debt or obligation or sum that is due from you to PCI. This applies even if the obligations are in different currencies and includes the payment of any fees or charges due to PCI and any amounts due under your indemnity obligations to ensure PCI does not lose money as a result of your default under or the services it provides to you under the Custody Agreement.
- 9.7 In exercising its rights under the Custody Agreement, as set out in these terms, PCI may convert currencies and carry out foreign exchange transactions with you or on your behalf at such rates and in a manner that PCI may in its discretion determine. In such circumstances, PCI shall be acting on its own behalf and not executing your orders. It shall therefore not be liable to you for the result obtained, nor for its choice of which investments are to be sold.
- 9.8 The provisions of the Custody Agreement described in this clause 9 will continue to apply even if we or PCI stop providing services to you, so long as any obligations for your account remain outstanding. They apply in addition to any other right PCI has, and they will not be affected by any failure by PCI or anyone else to fully enforce their contractual rights, whether as to payment, time, performance or otherwise.

10. LIMITS ON PCI'S LIABILITY TO YOU AND INDEMNITIES YOU GIVE TO PCI

- 10.1 The liability of PCI (and where relevant its directors, employees or agents) to you for any loss or damage which you suffer in connection with the Custody Agreement is limited to circumstances where any such loss or damage has arisen directly as a result of negligence, fraud or wilful default or a breach of the JFSC Rules by PCI (or where relevant, its directors, employees or agents). In any event, PCI will not be liable to you for any indirect or consequential losses (howsoever arising). PCI will also not be liable for any loss that is a loss of profit or for any losses that arise from any damage to your business or reputation.
- 10.2 This means that PCI will only be liable under the Custody Agreement for losses that arise as a result of its negligence, fraud or wilful default or a breach of the JFSC Rules by PCI (or where relevant, its directors, employees or agents) and then only, for any losses which:
- 10.2.1 arise naturally from a breach by PCI (or where relevant, its directors, employees or agents) of PCI's obligations; and
 - 10.2.2 which were reasonably foreseeable to PCI at the time the Custody Agreement was entered into.
- 10.3 It is important that you understand that you are responsible for making sure that PCI does not suffer by reason of acting for you. You agree in these terms, and under the terms of the Custody Agreement, to make good and reimburse (indemnify) PCI and each of its directors and employees and agents ("Indemnified Persons"), after the deduction of any applicable taxes, for and against any liabilities, reasonable costs and expenses (including legal costs) and all duties and taxes (other than PCI's corporation tax) which are caused by:
- 10.3.1 PCI providing its services to you in accordance with the Custody Agreement as set out in these terms;
 - 10.3.2 material breach by you of any of the terms of the Custody Agreement as notified to you in these terms;
 - 10.3.3 default or failure by you to make a delivery of securities or payment when due in accordance with the Custody Agreement as set out under these terms; or
 - 10.3.4 any challenge to the validity of, or requirement for proof or ownership, or in respect of any fraud or forgery in relation to any securities delivered to PCI by you or on your behalf, or in relation to any document of transfer regarding such securities. This will include any electronic instruction or information, which appears to transfer such securities.
- 10.4 You will not be liable to indemnify PCI under this clause 10 or the terms of the Custody Agreement, and PCI will have no right or claim against you or us under the terms of the Custody Agreement, if any consequences to PCI are caused by the negligence, wilful default, fraud, or any breach of the JFSC Rules, of PCI (or where relevant, its directors, employees or agents).
- 10.5 PCI has no liability to you or us under the Custody Agreement for failure to provide any of the services under the Custody Agreement if that failure is caused wholly or partly by events beyond PCI's reasonable control. This includes (but is not limited to) any failure of communication, settlement, computer or accounting system or

equipment, any failure or interruption in the supply of data, any political crisis or terrorist action, suspension or limitation of trading by any exchange or clearing house or any fire, pandemics, flood or other natural disaster. In any of these (or other similar) circumstances any or all of PCI's obligations under the Custody Agreement will be suspended until the state of affairs giving rise to the failure of PCI is remedied.

10.6 The provisions in this clause 10 and the Custody Agreement will continue to apply even if we or PCI stop providing services to you. They apply in addition to any other right of indemnity or claim of any Indemnified Person, whether or not under these terms, and they will not be affected by any failure by PCI or anyone else to fully enforce their contractual rights, whether as to payment, time, performance or otherwise.

11. CHARGES

11.1 All fees and charges payable by you in relation to the services provided by PCI (in particular, where applicable, the money management fee), and any taxes payable through PCI, will be set out in our Tariffs of Charges as notified by us to you from time to time. PCI is permitted to either pay out of the assets and money it holds for you for your account or by way of set off as described at clause 9 above or require you to pay them directly to PCI or to PCI through us. You may also be liable for other taxes or charges which are not payable through PCI.

12. PCI'S CONFLICTS OF INTEREST

12.1 PCI, its associated group companies (associates) or nominees may provide services as set out in these terms in circumstances in which PCI or its associates have a material interest. This interest could be direct or indirect and PCI or its associates could also have a relationship with someone else, which may involve a conflict of interest or potential conflict of interest with you. Examples where such actual or potential conflicts may happen include situations where PCI or any of its associates:

12.1.1 is, or is acting on behalf of, the counterparty to a transaction that is executed by associates of PCI (whether or not involving a fee or commission or increased or reduced price offered or received by PCI or such associates);

12.1.2 has a long or short position in the relevant investment; or

12.1.3 is otherwise connected to the issuer of the investment to which any instructions relate.

12.2 PCI may receive payments from fund managers if PCI provides services to those fund managers through the PCI Nexus Funds Trading Platform. Any payments of this kind are calculated by reference to the value of the assets that PCI holds in custody for its clients.

12.3 PCI may place money held for your account with a bank or other financial institution (in accordance with the JFSC Rules) and earn interest and retain some or all of that interest from that bank or financial institution.

12.4 A summary of PCI's conflicts policy (including further disclosure concerning the payments PCI may receive from fund managers) is published on PCI's website at www.pershing.je under the heading of "compliance disclosures" (a hard copy is available on request from us).

12.5 You acknowledge that neither PCI nor any of its associates is required to disclose or account to you for any profit made as a result of acting in any manner described above.

13. DATA PROTECTION AND CONFIDENTIALITY OF INFORMATION

13.1 PCI may store, use or otherwise process personal information about you which is provided by you or us on your behalf. The purposes for which it can store, use or process such personal information are providing custody services under the Custody Agreement, administering your account and other purposes closely related to those activities. This includes (but is not limited to) using information for the purposes for credit and anti-money laundering enquiries or assessments. In Jersey, PCI operates and has made all the appropriate notifications in accordance with applicable data protection legislation.

13.2 Any information that we and PCI hold about you is confidential to you and will only be used in connection with the provision of services under these Terms of Business by us and under the Custody Agreement (as set out in these terms) by PCI (as may be set out in more detail in PCI's published privacy policy as referred to in clause 16). Information of a confidential nature will be treated as such provided that such information is not already in the public domain. PCI will only disclose your information to third parties in the following circumstances:

- 13.2.1 if required by law or if requested by any regulatory authority (including any tax authority) or exchange having control or jurisdiction over you, us or PCI (or any associate of ours or PCI);
 - 13.2.2 to investigate or to prevent fraud, market abuse, tax evasion or other illegal activity;
 - 13.2.3 in connection with the provision of services to you by us or PCI;
 - 13.2.4 for purposes closely related to the provision of the services or the administration of your account including without limitation for the purposes of credit enquiries or assessments;
 - 13.2.5 if it is in the public interest to disclose such information; or
 - 13.2.6 at your request or with your consent.
- 13.3 The restrictions on the use of confidential information described above are subject at all times to a general proviso that PCI may disclose your information to certain permitted third parties including members of its own group (associates) and its professional advisors (including accountants and lawyers) who are subject to confidentiality codes.
- 13.4 Neither we nor PCI will sell, rent or trade your personal information to any third party for marketing purposes unless you give your express consent.
- 13.5 You should note that by accepting these terms you agree that PCI is allowed under the Custody Agreement to send your information internationally including to countries outside the EEA such as the United States of America. Some countries where your information is sent will offer different levels of protection in relation to personal information, not all of which will be as high as Jersey and the UK. PCI will, however, always take steps to ensure that your information is used by third parties only in accordance with PCI's policy.
- 13.6 You are entitled to a copy of any information PCI holds about you. In the first instance, you should direct any such requests to us and we will pass your request on to PCI. You should let us know if you think any information PCI holds about you is inaccurate and we will ask PCI to correct it.

14. COMPLAINTS

- 14.1 If you have a complaint you should notify our compliance officer in the first instance. If, however, your complaint concerns an aspect of the service provided to you by PCI and you wish to copy your complaint to PCI directly, copies should be sent to:
- Pershing (Channel Islands) Limited
5 St Andrew's Place, Charing Cross, St Helier
Jersey JE4 9RB
Attention: the Compliance Officer
- 14.2 Where you make a complaint, both we and PCI will endeavour to resolve your complaint as quickly as possible but in any event we will acknowledge receipt of your letter within 5 business days. The acknowledgement sent will include a full copy of our or PCI's internal complaints handling procedure. Upon resolution of your complaint we or PCI will send you a final response letter, which sets out the nature of our response of any proposed resolution, and any appropriate remedy. If for any reason you are not satisfied with our or PCI's final response, or we or PCI have failed to resolve your complaint within 8 weeks of receipt, you may be entitled to refer your complaint to the Channel Islands Financial Ombudsman. A leaflet detailing the procedure will be provided in our or PCI's final response.

15. AMENDMENT

15.1 PCI reserves the right to alter the terms of the Custody Agreement at any time, and we reserve the right to alter these terms at any time to reflect amendments made by PCI to the Custody Agreement. PCI will only alter the terms of the Custody Agreement after giving prior written notice to us in reasonable time to enable us to notify you so that you can consider the impact of the proposed changes, unless it is impractical in the circumstances for PCI to give us such notice or for us to give you such notice.

16. PROVISION OF INFORMATION VIA A WEBSITE

16.1 PCI and PSL may provide the following information to you via the website www.pershing.je (under the "disclosures" section). Such information may be amended from time to time by PCI:

16.1.1 General disclosures of information about PCI, its services and disclosures relating to such services in general;

16.1.2 Information concerning the safekeeping of securities and money held by PCI or any of its appointed **Eligible Custodians**;

16.1.3 Information on PCI's and PSL costs and charges which PCI and PSL are required to publish by law or the applicable regulatory rules;

16.1.4 Information relating to PSL's order execution policy, order handling and conflicts of interest for the **Dealing Services** referred to in clause 5;

16.1.5 PCI's privacy policy covering the processing of any personal data under the relevant data protection legislation; and

16.1.6 Disclosures and policies containing general information in relation to the services provided by PCI to you which PCI is required to publish or which is addressed to the generality of its clients (excluding amendments to the provisions of the Custody Agreement in accordance with these terms);

PROVIDED ALWAYS that such information provided via the website does not include any confidential information or personal data relating to you

17. GENERAL

17.1 PCI's obligations to you are limited to those set out in the Custody Agreement as set out in these terms. PCI shall in particular not owe any wider duties of a fiduciary nature to you.

17.2 No third party shall be entitled to enforce these terms or the terms of the Custody Agreement in any circumstances.

17.3 Any failure by PCI (whether on an ongoing basis or not) to insist upon strict compliance with any of the terms of the Custody Agreement as set out herein is not deemed to amount to PCI giving up or waiving any of any of its rights or remedies under such terms of the Custody Agreement. The rights and remedies conferred on PCI by the Custody Agreement will be cumulative and the exercise or waiver of any part of them will not stop or inhibit the exercising by PCI of any other additional rights and remedies.

17.4 The Custody Agreement, the terms of which are set out in these terms, is governed by Jersey law and you irrevocably agree to submit, for the benefit of PCI, to the exclusive jurisdiction of the Courts of Jersey in respect of all disputes arising under the Custody Agreement.

ANNEX 1

Glossary

Business Days	means any day on which the London Stock Exchange is open for trading and which is not a public holiday in Jersey
CCP	This stands for central counterparty, which is typically an institution that acts as an intermediary between two market participants. The seller of a security sells to the central counterparty. The central counterparty simultaneously sells to the buyer. This means that if one party defaults then the central counterparty will absorb the loss. This reduces the amount of counterparty risk that market participants are exposed to. Certain markets that PSL trades in on your behalf will involve a CCP and such transactions will be subject to the rules of the CCP.
Charge	A charge does not involve a transfer of ownership but gives a degree of control to a third party over any dealing or disposal of the asset.
Clearing and Settlement Services	The process by which, once a security has been bought or sold on your behalf, the money is transferred from the buyer to the seller and the securities or the title to the securities is transferred from the seller to the buyer.
CSD	This stands for central securities depository which is a financial institution that custodies securities and provides securities settlement services to one or more markets. When settling a transaction on your behalf PCI may have to settle such transaction through a central securities depository or other securities settlement system and the transactions will be subject to the rules of the CSD .
Custody Services	The safekeeping and administration of any securities held by PCI or its nominee company on your behalf.
Dealing or Execution Services	The buying or selling of investments on your behalf.
Eligible Custodian	This refers to a third party custodian (or its nominee company) who PCI selects under the JFSC Rules to register your securities with.
FCA Rules	The rules of the UK Financial Conduct Authority as amended, supplemented or replaced from time to time.
JFSC Rules	The Financial Services (Jersey) Law 1998, the Codes of Practice for Investment Business issued by the JFSC, the Financial Services (Investment Business (Client Assets)) (Jersey) Order 2001, the Policy Statement and Guidance Notes on Outsourcing issued by the JFSC and any other applicable Jersey laws and regulations.
Joint and Several Liability	If joint and several liability applies, the effect is that both you and the other person(s) separately promise to meet all obligations under these terms and the Custody Agreement in respect of the account either (1) jointly with the other person(s); and (2) individually.
Lien	A Lien allows the person holding the asset to withhold or retain such asset pending the satisfaction of your obligations to them.
Margin or Collateral	This is where your money or securities are passed to a Relevant Party in order to provide security against the performance of obligations.
Mortgage	A mortgage transfers the ownership of an asset to a third party on the condition that it will be re-transferred on the discharge of the obligations owed to that third party.
Netting	Netting is the process under which PCI and/or the counterparty, CCP, CSD or other body concerned with settling a transaction are entitled to reduce their obligations to each other by setting off their obligations to deliver cash or securities to one another. This will give a single amount owing to one party from the other rather than a two-way payment. This single amount will then be paid or delivered to the relevant party.
Nominee Company	A nominee company is one which is used solely for holding securities separately and which does not carry on any other business.

Relevant Party	This includes (but is not limited to) an exchange, clearing house, intermediate broker, settlement agent or a counterparty dealt with directly (over the counter) outside of any exchange. The Relevant Party may be located in the UK or elsewhere.
Security Interest	A " security interest " as defined in the Security Interests (Jersey) Law 2012
Set-Off	This may arise where both you and PCI owe sums to each other. In such circumstances PCI may deduct any sums owed to it by you from any sums that are owed by PCI to you so as to either eliminate or reduce PCI's liability to you.
Time shall be of the Essence	The use of this term in relation to any payment, delivery or other obligation you have to PCI means that PCI shall be entitled to terminate the Custody Agreement and, if appropriate, claim damages from you if you fail to perform your obligation in accordance with the time specified. It is intended to ensure that the relevant deadlines are strictly complied with.

ANNEX 2

CCP and CSD Transactions

1. Settlement of CCP and CSD Transactions

1.1 In order to settle transactions on your behalf, PCI will need to deal with the other party to the transaction (the "counterparty") and sometimes transactions will be settled through a central counterparty ("CCP") or a central securities depository or other securities settlement system ("CSD") or other depository transfer agent or similar body. When PCI deals with these parties, it does so as your agent, in good faith and on the basis that:

1.1.1 PCI is not responsible for any default or failure of the CCP, CSD or other counterparty or of any depository or agent of those entities; and

1.1.2 the delivery of any securities or payment to you as a result of the transaction is entirely your risk and not that of PCI.

1.2 In some cases, transactions will be subject to netting. You agree, in respect of any transaction which is subject to netting, to discharging the settlement obligations on a net basis in accordance with the rules of the relevant CCP or CSD. You acknowledge that if net settlement takes place then PCI will only be obliged to account to you for any securities or cash in connection with the transaction on a net basis.

1.3 We and you acknowledge and agree that:

1.3.1 PCI does not owe any duty to us, you or any other person to verify the appropriateness, adequacy or effectiveness of the rules, requirements and procedures of any market or CCP; or in relation to any exercise or non-exercise by the market or the CCP of its rights or powers under such rules, requirements and procedures; and

1.3.2 PCI shall have no liability for any loss or damage suffered or incurred by us or you by reason of PCI taking or failing to take any action, where such action or failure to take action is authorised, permitted or required by a market or a CCP or is otherwise deemed necessary by PCI under the rules, requirements and procedures of the market or the CCP.

2. Limits on PCI's Liability to you and Indemnities you give to PCI

If any net settlement takes place then PCI's only obligation to account to you will be to account for the net securities and/or cash received by it from any relevant CCP, CSD, or their respective agents, corresponding to the transactions relevant to the net settlement entered into on your behalf. In addition, you agree that PCI shall have no liability to you in connection with the exercise by any CCP, CSD, or their respective agents of their powers under any Power of Attorney or equivalent right or power in respect of any settlement account operated by or on behalf of PCI in connection with the settlement of any transaction.

ANNEX 3

Overseas Securities

1. SETTLEMENT OF TRANSACTIONS

If a transaction is undertaken on your behalf on non-UK markets and settled by PCI, it will be subject to the rules of the relevant overseas exchange, clearing system and/or depositary and to any terms of any foreign agent or custodian employed by PCI. These rules and terms may include, but are not limited to, such persons having the right to reverse a transaction (including reversing the delivery or re-delivery of any investment and any payment) even after it has been settled. In view of the number of markets and counterparties which may be used it is not possible to outline all of the potential rules and obligations that may apply in such cases.

2. CLIENT MONEY

If your money is held by a credit institution or bank outside Jersey, the UK or EEA or your money or securities are passed to a third party, then it is important you understand that the legal and regulatory regime applying to that credit institution, bank or other third party will be different from that of Jersey, the United Kingdom or the EEA. This means, amongst other things, that the rights and protections you have under the JFSC Rules will not be available in respect of those banks or credit institutions or third parties. Other rules and regulations may apply to them under local law but your rights and obligations are likely to differ, particularly if such party is in default

3. CUSTODY AND ADMINISTRATION OF YOUR SECURITIES

- 3.1 Whether or not they are registered or recorded in the name of PCI, or an Eligible Custodian, securities belonging to you which are held abroad may be subject to different settlement, legal and regulatory requirements from those applying in Jersey, the UK or the EEA. Your rights may therefore also differ. In particular, such securities, by their nature may require, in order to effect settlement of your transaction, that the investment is held in a country that may not impose specific regulation covering the safekeeping of securities. Subject to PCI, satisfying itself that the arrangements for the holding of your investment in such market by the Eligible Custodian it appointed are adequate (based on the due diligence referred to in clause 3.2 of this Annex 3), PCI will deposit such investment with such Eligible Custodian notwithstanding the risks outlined in this Annex 3.
- 3.2 PCI will exercise due skill, care and diligence in the selection, appointment and periodic review of any Eligible Custodian it appoints (including the regulatory rules applicable to such Eligible Custodian) and the arrangements for the holding and safekeeping of your securities. It is important that you understand PCI is not responsible for anything done or not done, or any default of an Eligible Custodian unless that default is caused by the negligence, fraud or wilful default on the part of PCI or any of its nominee companies. Although PCI will seek to make sure that adequate arrangements are made to look after your ownership rights in any securities (especially in the event of its own insolvency) you should understand that your securities may be at risk if an Eligible Custodian becomes insolvent.
- 3.3 Overseas securities may be registered or recorded in the name of PCI or in the name of an Eligible Custodian. Your acceptance of these terms, which form part of the Custody Agreement indicates your consent to the possibility of registration in such manner. However, any such registration in one of these ways will only be done after PCI has taken reasonable steps to determine that it is in your best interests to do so or that it is not feasible to do otherwise because of the nature of the applicable law and market practice in the jurisdiction where the transaction occurs. Registration in this way means that your securities may not be kept separate from other securities belonging to PCI or the relevant Eligible Custodian. Your protection may therefore be less, as if the person in whose name your investment is recorded defaults on its obligations, your investment may not be separately identifiable as yours. Accordingly, it may be subject to other third party claims including claims by the general creditors of the defaulting person.

© Copyright. HSBC Bank Middle East Limited 2023 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, on any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of HSBC Bank Middle East Limited.

Issued by HSBC Bank Middle East Limited, Qatar Branch, PO Box 57, Doha, Qatar, regulated by the Qatar Central Bank and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. CRN 22702.

بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود - قطر

الشروط و الأحكام العامة لمنتجات الإستثمار و التأمين

تاريخ سريان المفعول: ١٣ يوليو ٢٠٢٣



© بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٣ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لخرن المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، التصوير، التسجيل، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود فرع قطر، ص. ب. ٥٧ الدوحة - قطر، يخضع للتنظيم من قبل مصرف قطر المركزي لأغراض هذه الحملة الترويجية ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN 22702

القسم	المحتوى	الصفحة
	مقدمة – ما تحتاج لمعرفته	
١	عام	
١-١	معلومات حولنا	
٢-١	معلومات حول هذه الشروط وكيفية قبولك لها	
٣-١	التغييرات على هذه الشروط وعلى رسومنا و مصاريفنا	
٤-١	التواصل بيننا، كشوف الحساب والادخارات	
٥-١	معلوماتك – كيف نتعامل معها	
٦-١	الجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية	
٧-١	رسومنا و مصاريفنا، التزاماتك الضريبية	
٨-١	الاستثمارات المشتركة	
٩-١	القصر	
١٠-١	التصرف بصفتك الخاصة	
١١-١	الوفاء والعجز	
١٢-١	المدفوعات، المقاصة وحقوق التحصيل الأخرى	
١٣-١	توظيفنا للأطراف الثالثة	
١٤-١	التحويل	
١٥-١	الشكاوى	
١٦-١	إنهاء علاقة إدارة الثروات معنا	
١٧-١	واجباتنا القانونية	
١٨-١	مسؤولياتك الإضافية	
٢	خدمات إدارة الثروات متضمنة التخطيط المالي	
١-٢	الخيارات المتاحة لك	
٢-٢	التخطيط المالي – التصرف بناءً على استشارتنا أو التصرف ضدها	
٣-٢	ما لن نقوم به والقيود على خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا	

القسم	المحتوى	الصفحة
٣	المخاطر	
٤	تنفيذ معاملات تتعلق بمنتجات استثمارية وحفظ منتجاتك الاستثمارية	
١-٤	من يقدم لي الخدمات التنفيذية فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على هذه الخدمات التنفيذية؟ ومن أي تاريخ يبدأ تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام الخدمات التنفيذية؟	
٢-٤	من يقدم خدمات الحفظ لي؟ ومن يتولى استثماراتي؟	
٣-٤	من هي بيرشينج (بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز)؟ وما هي الخدمات التي تقدمها بيرشينج (بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز) لي؟ وكيف أستلم الخدمات من بيرشينج (بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز)؟	
٤-٤	ما هي شروط وأحكام بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز؟ ومتى تطبق؟ وكيف أقبل شروط وأحكام بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز؟	
٥-٤	هل يمكنني التوجيه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي لدى راعٍ آخر إلى بيرشينج؟	
٦-٤	هل يمكنني التوجيه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي الموجودة لدى بيرشينج إلى راعٍ آخر؟	
٥	التعليمات والأوامر، التزامات التسوية، تأكيدات المعاملة والتقارير	
٦	صناديق الاستثمار	
٧	منتجات الدخل الثابت	
٨	منتجات التأمين	
٩	الشروط المعمول بها في الدولة	
١٠	الاتصال بنا	

١١	مسرد المصطلحات
الملحق ١	شروط وأحكام بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز المطبقة على خدمات التنفيذ والحفظ فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية

مقدمة - ما تحتاج لمعرفته

تحكم هذه الشروط علاقة إدارة الثروات معنا. فمن المهم أن تقرأها وتساءلنا أي أسئلة لديك قبل توقيعها. كما أن هناك صفحة محتويات في الأمام وقسم للمصطلحات في الخلف لمساعدتك على قراءة و فهم هذه الشروط و ما نعيه عند استخدامنا لكلمات أو مصطلحات معرفة. كما قمنا بتضمين بعض المعلومات الهامة في هذا القسم والتي يجب أن تعرفها قبل توقيعك على هذه الشروط، بالإضافة إلى مراجع الأقسام لتتمكن من مراجعة أقسام محددة من الشروط بتفاصيل أكثر.

وقد نقوم بتغيير هذه الشروط في أي وقت وسنقوم بتزويدك بإخطار مسبق بالتغيير حيث يكون ذلك مطلوباً حسب اللوائح النافذة. فإن لم توافق على هذا التغيير، يمكنك إنهاء علاقة إدارة الثروات معنا بإرسال إخطار خطي إلينا.

يرجى الملاحظة أن هذا القسم مصمم لتسليط الضوء على معلومات هامة تحتاج لمعرفتها. وليس الهدف منها أن تكون ملخصاً لكامل الشروط، ولذلك ما زال من الضروري أن تقرأ كافة الشروط وليس فقط الاعتماد على هذا القسم.

القسم ذو الصلة للمراجعة	
الأقسام ٢ و ٥	<p>❖ إننا نقدم خدمات إدارة الثروات لمساعدتك على تأسيس أهدافك المالية (إن كانت ذات صلة) واتخاذ قرارك حول أي من المنتجات الاستثمارية و/أو المنتجات التأمينية ستختار. ولكننا لسنا مدير استثمار، ولذلك فإننا لا ندير محفظة استثمارك بالنيابة عنك، ولا نقوم بمراقبة بقاء استثمارك مناسباً لك، ولا نقدم نصائح مستمرة ولسنا مخولين باتخاذ إقرارات حول منتجاتك الاستثمارية أو منتجاتك التأمينية، ولا التصرف فيما يتعلق بها. بل سنصرف فقط وفقاً لتعليماتك بالتوافق مع هذه الشروط. و تبقى مسؤوليتك متابعة أداء منتجاتك، وحيث يكون الأمر ذا صلة، ملائمة منتجاتك (مثل التحقق من بياناتك التقييمية وشروط الوثيقة وعقد اجتماعات مراجعة مع مستشارك)، وإعلامنا إن تغيرت ظروفك الشخصية، أهدافك المالية أو تقبلك للمخاطر وتزويدنا بتعليماتك في ما يتعلق بمنتجاتك.</p>
القسم ٢	<p>❖ هناك بعض المنتجات التي نتيجها على أساس الاستشارة. وهذا يعني أننا سننظر في ظروفك الشخصية، أهدافك المالية وتقبلك للمخاطر وتقديم توصية بأحد المنتجات أو أكثر والتي نعتقد أنها مناسبة لك. فإذا اخترت المتابعة بالمنتج الاستثماري (المنتجات الاستثمارية) الموصى بها من قبلنا، فسننصل بك بشكل دوري لنطلب منك مراجعة المعلومات التي زدتنا بها للتأكد من أنها معلومات حديثة. وستحتاج لإخطارنا بأي تغيير على المعلومات التي زدتنا بها مسبقاً. وقد يتطلب ذلك مراجعة للمنتجات الاستثمارية القائمة الخاصة بك.</p>
	<p>❖ بالنسبة لبعض المنتجات، فإننا لا نقدم أي توصية أو استشارة. كما يمكنك أيضاً أخذ منتج أو أن تطلب منا تفعيل معاملة دون أي استشارة أو توصية منا. وسنخبرك في وقت يبعنا لأي منتج لك فيما إذا كنا نقدم لك استشارة أم لا. وسيكون قرار الحصول على أي منتجات ومنتجاتنا دائماً. كما يكون من مسؤوليتك اتخاذ أي قرار حول المتابعة بأي معاملة محددة، وحيث يكون ذا صلة، حول التصرف بناءً على استشارتنا أم لا.</p>
القسم ٣	<p>❖ إن المنتجات الاستثمارية والتأمينية تحمل مخاطر. وتفسر وثيقة المنتج المخاطر المصاحبة للمنتج. وبشكل عام، فإن الاستثمارات تحمل أنواع المخاطر المحددة في القسم ٣، والتي عليك تعريف نفسك بها قبل الاستثمار. كما سنتيح لك إخطارات التعرض للمخاطر المطبقة من مزود (مزود) المنتج. ويكون من مسؤوليتك التأكد من فهمك للمخاطر قبل اتخاذك لأي قرار بالحصول على المنتج. فإن انخفضت قيمة استثمارك، لن نكون مسؤولين عن هذا، طالما أننا أعلمناك بأنواع المخاطر وأننا لك إخطارات التعرض للمخاطر. ولا يكون الأداء السابق لأي منتج محدد مؤشراً أو دليلاً على الأداء المستقبلي ويمكن أن تنخفض قيمة الاستثمارات وترتفع، ولا يمكنك استعادة الأموال المستثمرة أصلاً.</p>
الأقسام ١-١، ١-١٣، ٢-٣، ٥، ٦، ٧ و ٨	<p>❖ نحن، بموجب هذه الشروط، موزع منتجات. حيث يتم إعداد المنتجات من قبل أطراف أخرى يتضمنون أعضاء آخرين من مجموعة HSBC إلا إذا أشرنا لغير ذلك. وعندما نقوم بتوزيع منتجات جهة أخرى، نكون مسؤولين عن بيع منتجات محددة، ولكننا لا نكون مسؤولين عن المنتجات نفسها. حيث يكون مزود منتج الطرف الثالث مسؤولاً عن المنتج نفسه. وهذا سبب أهمية قراءة وثيقة المنتج بعناية قبل الموافقة على الحصول على أي منتج محدد، للتأكد من فهمك لطريقة عمل المنتج، والرسوم والمصاريف المطبقة (وكيفية تأثيرها على قيمة الإضافة أو الاستعادة)، ومخاطر الحصول على ذلك المنتج. وعندما تقرر التعامل بمنتج ما، عليك إعطاءنا تعليمات أو أوامر بالطريقة والصيغة الموافق عليها من قبلنا. وبالاعتماد على نوع المنتج، فقد تكون هناك عملية تنفيذ وتسوية مختلفة وأطراف معنية مشاركة.</p>
القسم ١-٧	<p>❖ سنقوم بكشف رسومنا و/أو مصاريفنا المطبقة لك قبل إجراء معاملتك. وعلينا التحقق بعناية من تعرفنا الرسوم والوثائق الأخرى ذات الصلة لأجل تفاصيل الرسوم و/أو المصاريف المطبقة.</p>

<p>الأقسام ١-٤، ١-٨ القسم ٤ والملحق ١</p>	<p>❖ قد تقدم شركاتنا التابعة، الأطراف الأخرى أو شركاتها التابعة خدمات تنفيذية و/أو خدمات حفظك بالخضوع للتشريعات النافذة. وتكون هوية مزود (مزودي) الخدمة وبياناتهم متضمنة في هذه الشروط. وتحدد هذه الشروط الأساس الذي سيتم بناءً عليه تقديم هذه الخدمات التنفيذية و/أو خدمات الأمانة بالإضافة لشروط وأحكام مزود (مزودي) الخدمة ذوي الصلة. وبقبولك لهذه الشروط، فإنك تفوضنا، بصفتنا وكيلك، بتعيين مزودي الخدمات هؤلاء وإبرام علاقة تعاقدية مع كل مزود خدمة عن طريقنا بصفتنا وكيلك وتوافق على التزامك بكافة الشروط والأحكام الخاصة بمزود (مزودي) الخدمات المبرمة من قبلنا بصفتنا وكيلك فيما يتعلق بالخدمات التي سيقدمونها إليك كما هو محدد في هذه الشروط و/أو ملحق الأوراق المالية المتداولة عبر الإنترنت (كما يتم تعديله أو تغييره بالتوافق مع تلك الشروط والأحكام).</p> <p>❖ سيتم حفظ منتجاتك الاستثمارية التي يتم إتمامها عن طريقنا بموجب هذه الشروط والوثائق ذات الصلة في حساب استثماري خارجي في جيرسي، جزر القنال، لدى بيرشينج (جزر القنال) المحدودة ("بيرشينج") بصفتها وكيل الحفظ الخاص بك، وهي شركة تابعة لبنك نيويورك ميلون. وسيكون لديك علاقة تعاقدية مع بيرشينج، ولكنك ستتعامل معنا بشكل مباشر فيما يتعلق باستثماراتك، وسنقوم بصفتنا وكيلك، بتمرير تعليماتك إلى بيرشينج. كما سنقوم بتمرير مراسلات الإجراءات التجارية التي نستلمها من بيرشينج إليك بأسرع ما يمكن بعد استلامها من بيرشينج. ولا يمكننا تقديم الاستشارة حول أي مسألة متعلقة باخطارات الإجراءات التجارية المستلمة من قبلك. فأنت المسؤول وحدك عن أي عواقب ناتجة عن تعليماتك إلينا والمتعلقة بالإجراءات التجارية. كما لسنا مسؤولين عن أي تأخيرات (أو أي تصرف أو فشل تصرف ناتج) متعلق بالإجراءات التجارية، متضمنة أي خسائر قد تكبدها.</p> <p>❖ إن كان هناك أكثر من شخص يرغبون بالاستثمار بشكل مشترك، فسنبخبركم في نموذج فتح الحساب الاستثماري أو نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك بخيارات الملكية القانونية المحتملة المتاحة لك بموجب قانون جيرسي، والتي ستؤثر على ما يحصل لاستثماراتكم المشتركة عندما يتوفى أحد مالكي الحساب الاستثماري المشترك. ولا يمكننا تقديم الاستشارة حول خيار الملكية المتعلقة بالحساب الاستثماري المشترك الخاص بكم. فعليك السعي للحصول على استشارة قانونية و/أو ضريبية متعلقة بمسائل إثبات الوصية والإرث في الاختصاصات القضائية ذات الصلة.</p>
<p>الأقسام ١-١١، ١-١٨ ٣-٢ و</p>	<p>❖ في حين أننا سنبيعك فقط المنتجات التي تم تفويضنا ببيعها بموجب القانون والتشريعات المحلية، فإننا لسنا محامين أو مستشارين رضائيو لذلك لن نقدم لك أي استشارة ضريبية أو قانونية. حيث يمكن أن تكون المسائل القانونية والضريبية معقدة، ولذلك قد ترغب بالحصول على الاستشارة القانونية أو الضريبية المستقلة الخاصة بك. كما أننا لسنا مؤهلين لتقديم الاستشارة لك حول ما سيحصل لاستثماراتك عند وفاتك، على الرغم من أننا سنبلغ وراثتك القانونيين/ممثليك الشخصيين القانونيين بالوثائق التي نحتاج لرؤيتها لاستعادة استثماراتك عند تلك الاحتمالية.</p>
<p>الأقسام ١-١٦، ٤ والملحق ١</p>	<p>❖ يحق لنا إنهاء علاقتك المالية معنا في أي وقت بإخطار مدته ٣٠ يوماً. كما يحق لبيرشينج إغلاق حسابك الاستثماري في أي وقت. وفي حال حصول ذلك، سنطلب منك نقل استثماراتك لمنصة راع آخر أو استعادتها. فإن لم تقم باستعادتها أو نقلها لمنصة راع آخر خلال فترة الإخطار الذي أرسلناه إليك، عندها توافيق على أننا قد نقوم باستعادتها، وبعد خصم كافة المبالغ التي تدین بها لنا، لمزودي المنتج من الطرف الثالث أو لبيرشينج من أموال الاستعادة، ندفع الرصيد لك. ولن نكون مسؤولين إن تسبب ذلك بخسارتك.</p>
<p>القسم ١-٥</p>	<p>❖ سنقوم بجمع معلوماتك، تخزينها، استخدامها، نقلها، معالجتها والاحتفاظ بها. كما سنقوم بمشاركة معلوماتنا مع الأطراف الأخرى ذات الصلة (متضمنة، على سبيل المثال، الأطراف التي تقدم للخدمات التنفيذية أو خدمات الأمانة). وسنقوم بذلك فقط بالتوافق مع التشريعات النافذة.</p>
<p>القسم ١-٤</p>	<p>❖ عليك إبلاغنا إن كان هناك أي تغيير في معلومات الاتصال الخاصة بك كما عليك إخبارنا فوراً إن كنت تخطط للانتقال من الدولة أو تغيير إقامتك أو جنسيتك. وذلك لأن مثل هذا التغيير قد يؤثر على المنتجات التي تملكها بالفعل والمنتجات والخدمات التي يمكننا/الأطراف الأخرى الاستمرار بتقديمها لك. ويكون من مسؤوليتك إعلام أي من مزودي خدمات الطرف الثالث بشكل مباشر عن التغييرات على معلومات الاتصال الخاصة بك، عنوانك، إقامتك أو جنسيتك.</p>
<p>القسم ٩</p>	<p>❖ تحكم هذه الشروط وتفسر بالتوافق مع قوانين قطر وأي قوانين محلية مطبقة خاصة بالإمارة. ويكون لمحاكم قطر الاختصاص القضائي لتسوية أي دعوى، قضية أو إجراءات أخرى متعلقة بهذه الشروط.</p>

١- عام

١-١	معلومات حولنا
	من أتم ومن ينظّمكم؟
<p>نحن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود. مؤسسون في مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة، ونحن نقدم خدمات إدارة الثروات في قطر من خلال فرعنا في قطر، ص.ب. ٥٧، الدوحة، قطر. وفي قطر، نخضع للتنظيم من قبل بنك قطر المركزي ونخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. كما أننا مرخصون من قبل بنك قطر المركزي للعمل كبنك تجاري برقم ترخيص تجاري: ٤.</p> <p>كما علينا الخضوع للتشريعات النافذة، وبقبول هذه الشروط، فإنك توافق على أننا قد نتخذ بعض الإجراءات (أو نلغي اتخاذ هذه الإجراءات) كما يكون ضرورياً للخضوع للتشريعات النافذة، حتى وإن كانت هذه التشريعات النافذة تتضارب مع هذه الشروط. كما توافق على عدم تحميلنا المسؤولية عن أي خسائر قد تعانينا كنتيجة لخضوعنا للتشريعات النافذة.</p>	

	<p>ماذا تفعلون؟</p> <p>نحن بنك إيداع، نقدم واحدة أو أكثر من خدمات إدارة الثروات بالتوافق مع التشريعات النافذة. وقد نقوم بتحديث أو تعديل نطاق خدمات إدارة الثروات من وقت لآخر.</p> <p>وكجزء من خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا، قد نتيح لك المنتجات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - صناديق الإستثمار - منتجات الدخل الثابت - المنتجات التأمينية متضمنة المنتجات التأمينية المرتبطة بالإستثمار - المنتجات المنظمة <p>كما قد نقوم بتحديث أو تعديل نطاق المنتجات المتاحة لك من وقت لآخر.</p> <p>ويتم إعداد المنتجات من قبل أطراف أخرى، (والذين قد يتضمنون أعضاء آخرين من مجموعة HSBC) إلا إذا أشرنا لغير ذلك. وبموجب هذه الشروط فإننا نتصرف كموزع منتجات ونكون مسؤولين عن بيع المنتجات، ولكننا لئ نكون مسؤولين عن المنتجات نفسها، حيث يكون مزود منتج الطرف الثالث مسؤولاً عن منتج (منتجاته). وهذا يعني أنه إلى جانب قراءتك لهذه الشروط، عليك أيضاً قراءة وثائق المنتج، معرفة أي فترة سماح، وضمان فهمك لطريقة عمل المنتج، كافة الرسوم والمصاريف المطبقة ومخاطر الحصول على ذلك المنتج، قبل حصولك على منتج ما. وعندما تقرر التعامل بمنتج ما، عليك إعطائنا تعليمات أو أوامر بالطريقة والصيغة الموافقة عليها من قبلنا. وبالاعتماد على نوع المنتج، فقد تكون هناك عملية تنفيذ وتسوية مختلفة وأطراف مختلفة مشاركة.</p> <p>وقد تتغير المنتجات وخدمات إدارة الثروات ذات الصلة المتاحة لك من وقت لآخر. وسنعلمك أي منتجات وخدمات لإدارة الثروات متاحة لك لتختار منها في وقت محدد. ولن يؤثر عادة إزالة أي منتج من البيع على أي مبيعات سابقة لذلك المنتج لعملائنا، ولكننا سنبلغك في حال اعتقدنا أن هناك أي تأثير. بالإضافة لذلك، فعندما يكون لك مراجعة مالية معنا وكنت تملك منتجاً لم يعد متاحاً لعملائنا، سنقوم بمناقشة ذلك معك وأخذ تعليماتك حول كيفية المتابعة.</p>
<p>٢-١</p>	<p>معلومات حول هذه الشروط وكيفية قبولك لها</p>
	<p>ما هي هذه الشروط ومتى تطبق؟</p>
<p>هذه الشروط هي بشكل عام الشروط والأحكام التي تحكم العلاقة بيننا عند شرائك لأي منتج أو قيامك بأي معاملة عن طريقنا أو استخدام أي من خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا. ونحن ندعو ذلك باسم «علاقة إدارة الثروات». كما أنها تتضمن شروطنا وأحكامنا المتعلقة ببيع وتحميل المنتجات المحددة.</p> <p>وتطبق هذه الشروط طوال علاقة إدارة الثروات معنا. ومن الهام أن تقرأها بكاملها وتضمن فهمك لها قبل الإشارة لقبولك لها. فإن لم تستطع فهم شيء فيها، فيرجى الاتصال بنا باستخدام التفاصيل المحددة في القسم ١١. فلا يجعلك قبولها إن لم تفهمها.</p>	<p>كيف يمكنني استخدام هذه الشروط؟</p>
<p>لقد قمنا بإضافة أسئلة على هذه الشروط لمساعدتك على إيجاد القسم الصحيح، والأسئلة ليست جزءاً من الشروط. كما أضفنا قسم مسرد المصطلحات (في القسم ١٢) لمساعدتك على فهم بعض الكلمات أو المصطلحات التي نستخدمها في هذه الشروط. فعندما ترى كلمات أو تعابير بأحرف كبيرة، يمكنك العودة للمسرد لمعرفة ما تعنيه هذه الكلمات أو التعابير. ولا يشكل فهرس المصطلحات جزءاً من هذه الشروط.</p>	<p>الشروط الوحيدة المطبقة على علاقتنا لإدارة الثروات</p>
<p>لا، حيث تحتوي الوثائق التالية على الشروط والأحكام المطبقة على علاقتنا لإدارة الثروات بالإضافة إلى هذه الشروط:</p> <ul style="list-style-type: none"> - وثائق المنتج - تأكيد المعاملة - نموذج فتح الحساب الإستثماري ونموذج تغيير ملكية الحساب الإستثماري المشترك - نماذج الطلبات المتعلقة بالمنتجات الإستثمارية - نماذج إقرارات العميل فيما يتعلق بالمنتجات التأمينية - وثائق التخطيط المالي (حيث يكون مطبقاً) - الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية الخاصة بنا - شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخاصة بنا (حيث تكون مطبقة) - تعرفه الرسوم؛ و - شروط الدولة، والتي تشكل جزءاً من هذه الشروط والمحددة في القسم ٩. <p>وتؤلف الوثائق أعلاه «الوثائق ذات الصلة»، بالإضافة لهذه الشروط، الاتفاقية الملزمة قانونياً بيننا فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات توكل منتج، معاملة واستخدام لخدمات إدارة الثروات.</p> <p>وفي حين أننا لا نعتقد بوجود أي تضارب بين المجموعات المختلفة من الشروط، ولكن في حال وجود أي تضارب بين الشروط، تسود شروط وثيقة المنتج ذو الصلة. وبشكل مشابه، تكون شروط الدولة متقدمة على هذه الشروط، وهذه الشروط متقدمة على الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.</p> <p>وإذا أصبح أي جزء من هذه الشروط غير قانوني، غير صالح أو غير قابل للتنفيذ من أي ناحية بموجب قانون أي اختصاص قضائي، فلن يؤثر ذلك على قانونية، صلاحية أو قابلية تنفيذ تلك الشروط في أي اختصاصات قضائية أخرى أو على بقية هذه الشروط في ذلك الاختصاص القضائي.</p>	

	<p>كيف أقبل هذه الشروط ومن أي تاريخ يبدأ تطبيقها؟</p>
<p>إن كنت عميلاً جديداً، سنطلب منك توقيع (متضمناً الوسائل الإلكترونية، حيث يكون مطبقاً) نموذج فتح الحساب الاستثماري، نموذج الطلب ذو الصلة أو نموذج إقرار العمل، كما يكون مطبقاً، في بداية علاقتنا لإدارة الثروات لإدارة الثروات، ما يشير إلى قبولك لهذه الشروط وتعديلاتها من وقت لآخر. وتطبق هذه الشروط من تاريخ توقيعك لها على نموذج فتح الحساب الاستثماري، نموذج الطلب ذو الصلة أو نموذج إقرار العمل.</p> <p>وإن كانت لديك علاقة مالية جارية معنا تحكمها نسخة سابقة من هذه الشروط، سنعطيك إخطاراً بأن الشروط قد تغيرت وسنرسل لك نسخة كاملة عن أحدث الشروط (بما فيها باستخدام الوسائل الإلكترونية). وحيث يكون الأمر عملياً، قد نرسل إليك أيضاً ملخصاً عن التغييرات الأساسية الحاصلة على النسخة السابقة.</p> <p>وإذا قمنا بتغيير هذه الشروط وكان التغيير يتطلب إخطاراً منا إليك بموجب القسم ٣-١ أدناه، تطبق النسخة المعدلة من تاريخ السريان المحدد في الإخطار المرسل إليك (أو التاريخ الذي تجري فيه معاملة بعد الإخطار، أيهما أولاً). وتوافق على أن عدم اعتراضك على التغييرات على هذه الشروط أو استمرارك باستخدام خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا يشكل قبولك لهذه التغييرات. وللمزيد من المعلومات حول التغييرات، يرجى قراءة القسم ٣-١.</p> <p>بالإضافة لذلك، ففي كل مرة تحصل على منتج ما أو تستخدم إحدى خدمات إدارة الثروات، تعتبر أنك قد قبلت أحدث نسخة من هذه الشروط (وتعديلاتها من وقت لآخر) والوثائق ذات الصلة. وستتيح لك أحدث نسخة من هذه الشروط على موقعنا الإلكتروني www.hsbc.com.qa.</p> <p>كما توافق أنك عندما تقدم قبولاً أو موافقة بصيغة إلكترونية (بما فيها استخدام التوقيعات الرقمية أو الإلكترونية وإشارات القبول بتحديد مربع على النسخ الإلكترونية أو المنصات الرقمية)، فإن ذلك يشكل قبولك القانوني كما لو أنك قدمت قبولك أو موافقتك خطياً وستطبق كافة القوانين والتشريعات ذات الصلة المطبقة على قبول العقود عبر الوسائل الإلكترونية.</p>	
<p>هل أحتاج لحساب استثماري لإبرام أي معاملات تتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟</p>	
<p>أجل. عليك فتح حساب استثماري من خلالنا بتقديم نموذج فتح حساب استثماري والموافقة على الشروط والأحكام المطبقة على هذا الحساب الاستثماري و المتاحة من قبلنا. ونحتفظ بحق عدم قبول طلبك لفتح حساب استثماري من خلالنا.</p>	
<p>٣-١ التغييرات على هذه الشروط وعلى رسومنا</p>	
<p>هل يمكنكم تغيير هذه الشروط ورسومكم و مصاريفكم؟</p>	
<p>أجل، يمكننا ذلك. فبقبولك لهذه الشروط، فإنك توافق على أننا قد نغير هذه الشروط ورسومنا و مصاريفنا (أو إدراج رسوماً و مصاريف جديدة) حسب تقديرنا من وقت لآخر.</p> <p>وإذا قمنا بتغيير جوهرى على هذه الشروط والتي نعتقد أنها ستؤثر على منتجاتك وخدمات إدارة الثروات:</p> <p>١- سنعطيك إخطاراً مسبقاً مدته ٣٠ يوماً بالتغيير (أو أي فترة إخطار أخرى كما هو محدد في التشريعات النافذة) أو</p> <p>٢- عندما يكون علينا إجراء تغيير جوهرى فوراً لسبب منطقي، فسنقوم بإخطارك بعد ذلك.</p> <p>وسنعطيك إخطاراً مسبقاً مدته ٣٠ يوماً بالتغيير على أي من رسومنا و مصاريفنا (أو أي فترة إخطار أخرى كما هو محدد في التشريعات النافذة).</p> <p>فإذا لم تعترض على التغيير الذي أجريناه خلال فترة الإخطار المحددة في الإخطار، عندها سنفترض أنك وافقت على التغيير. كما توافق على أن عدم اعتراضك على التغييرات أو استمرارك باستخدام خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا يشكل قبولك لهذه التغييرات، دون الحاجة لإعادة توقيع أي وثائق.</p> <p>وما لم يتم تحديد غير ذلك في إخطارنا، فإن أي تغيير على هذه الشروط أو على رسومنا و مصاريفنا لن يؤثر على أي أوامر أو معاملات معلقة أو أي حقوق أو واجبات قانونية قد تكون نشأت مسبقاً.</p> <p>وإن كنا نعتقد أن تغييراً ما على هذه الشروط لن يؤثر على منتجاتك وخدمات إدارة الثروات، عندها سيتم التغيير دون إخطارك. وتوافق على التزامك بهذا التغيير، ويمكنك دائماً إيجاد أحدث نسخة من هذه الشروط على موقعنا الإلكتروني www.hsbc.com.qa.</p> <p>وسنستخدم وسائل مناسبة لإبلاغك بالمستجدات حول أي تغيير (للمزيد من المعلومات حول فترات ووسائل الإخطار، يرجى قراءة الأقسام ٢-١ و ٤-١)</p>	
<p>٤-١ التواصل بيننا، البيانات والاختارات</p>	
<p>كيف ستقومون بالاتصال بي فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات؟</p>	
<p>قد يتصل بك مستشارك بشكل مباشر. كما قد نرسل إليك خطاباً، باستخدام أحدث بيانات الاتصال الخاصة بك والموجودة في سجلاتنا، مستخدمين أي وسائل محددة في القسم ٣ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.</p>	
<p>ماذا لو تغيرت بيانات الاتصال الخاصة بي؟</p>	
<p>عليك إبلاغنا خطياً أو، في ظروف محددة، بالوسائل الإلكترونية كما نحددها، بأسرع ما يمكن إن تغيرت أي من بياناتك الشخصية (مثل اسمك، حالة إقامتك، دولة إقامتك، الخ) أو بيانات الاتصال (مثل أرقام الهواتف، أرقام الجوال، عنوان البريد الإلكتروني، العنوان البريدي، الخ) التي نحتفظ بها. وسنطلب منك تعبئة نموذج تغير المعلومات لتوجيهنا بتحديث سجلاتنا. وسيكون من واجبك إبلاغنا بأحدث المعلومات المتعلقة بك، بما فيها وثيقة اعرف عميلك (جواز سفرك، حالة إقامتك، وثيقة التعريف الرسمية، الخ)، بيانات التوظيف وبيانات الراتب والاتصال. فإن لم تبلغنا بالمستجدات، فقد نضطر لاتخاذ بعض الإجراءات مثل تقييد منتجاتك أو خدمات إدارة الثروات أو حتى إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات (للمزيد من المعلومات انظر القسم ١٦-١). كما قد يعني ذلك عدم تلقيك للمراسلات الهامة منا. ولن نكون مسؤولين عن أي خسائر قد تكبدها كنتيجة لعدم إبلاغنا بالمستجدات عن معلوماتك الشخصية الصحيحة وبيانات الاتصال.</p> <p>وعندما تحصل على منتج جهة أخرى عن طريقنا، يكون من مسؤوليتك إبلاغ مزود منتج الطرف الثالث (بما فيهم الأعضاء الآخرين في مجموعة HSBC) بشكل مباشر بأي تغييرات على معلوماتك الشخصية أو بيانات الاتصال. ولن نكون مسؤولين عن إبلاغ معلوماتك الحديثة لأي مزود منتج جهة أخرى، إلا إذا كنا ملزمين بالقيام بذلك بموجب عقدنا معهم. فإن لم تبلغ مزود منتج الطرف الثالث بالمستجدات، فقد لا تستلم المراسلات الهامة منهم (مثل التقييمات، الاخطارات أو المستجدات الأخرى). ولن نكون مسؤولين عن أي أضرار قد تعانيتها (بما فيها على سبيل المثال لا الحصر الخسائر المالية) كنتيجة لعدم إبلاغك إياهم بمعلوماتك الصحيحة. وسنقوم بإبلاغ بيرشينج بأي تغييرات على بياناتك الشخصية أو بيانات الاتصال الخاصة بك عندما تملك منتجات استثمارية في حساب استثماري قمنا ببيعك إياه.</p>	

	<p>ما الذي عليّ القيام به إذا انتقلت إلى دولة أخرى؟</p> <p>إننا نبيع منتجات ونقدم خدمات إدارة الثروات للعملاء الموجودين فعلياً في قطر في وقت المعاملات ذات الصلة. ونحن ملزمون بالتشريعات النافذة وسياساتنا وإجراءاتنا الداخلية فيما يتعلق بالمنتجات وخدمات إدارة الثروات يمكننا تقديمها للعملاء غير المقيمين في قطر. كما أننا لا نبيع أي منتجات ولا نزود أي خدمات لإدارة الثروات للأمريكيين. فإن أصبحت أميركياً، فعليك إبلاغنا فوراً حيث إن ذلك سيؤثر على المنتجات وخدمات إدارة الثروات التي يمكننا نحن و/أو مزودي منتج الطرف الثالث تقديمها أو الاحتفاظ بها لك، كيفية على المنتجات وخدمات إدارة الثروات التي يمكننا نحن و/أو مزودي منتج الطرف الثالث تقديمها أو الاحتفاظ بها لك، كيفية تواصلنا معك وما المعاملات التي قد نسمح بها، بالتوافق مع التشريعات النافذة وإجراءاتنا وسياساتنا الخاصة.</p>
	<p>كيف أتصل بكم فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات؟</p> <p>إن أردت الاتصال بنا فيما يتعلق بعلاقتنا لإدارة الثروات، فيرجى الاتصال بمستشارك أو فرعك المحلي في المقام الأول. وإلا، فيرجى استخدام بيانات الاتصال المحددة على موقعنا الإلكتروني العام. وللمزيد من المعلومات حول كيفية إجراء اتصالات رسمية، يرجى قراءة القسم ٤ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية. وللمزيد من المعلومات حول كيفية تقديم شكوى، يرجى قراءة القسم ١٥-١.</p>
	<p>هل سترسلون لي كشوف حساب؟</p> <p>بالنسبة للمنتجات الاستثمارية في حسابك الاستثماري، سنرسل لك كشوف حساب دورية تحدد قيمة استثمارك في تاريخ البيان. وهذه مبنية على التقييمات التي تقدمها بيرشينج (جزر القنال) المحدودة («بيرشينج») لنا. بالإضافة لذلك، سترسل بيرشينج لك تقارير أو كشوف محفظ دورية بشكل مباشر. وللمزيد من المعلومات حول بيرشينج، انظر القسم ٤. ولكننا لا نرسل أي كشوف حساب فعلية عن المنتجات التأمينية. فبالنسبة للمنتجات التأمينية، قد يرسل لك مزودي منتج الطرف الثالث كشوف الحساب مباشرة. وحيث يكون مطبقاً، سيتم أيضاً منحك إمكانية الوصول إلى منصة مزود منتج الطرف الثالث عبر الإنترنت، حيث يمكنك الوصول لمعلومات التقييم. ونحن لسنا مسؤولين عن محتويات أي كشوف أو معلومات أخرى تمت إتاحتها لك من قبل مزودي منتج الطرف الثالث ولا عن تمامها أو دقتها.</p>
	<p>ما هي الاخطارات الهامة التي قد أتلقاها منكم؟</p> <p>عندما تبلغنا بيرشينج (جزر القنال) المحدودة («بيرشينج») بأي إخطار لإجراء تجاري، سنقوم بتمرير تلك المراسلة إليك بأسرع ما يمكن بعد استلام الإخطار بأنفسنا. ولا يمكننا تقديم الاستشارة حول أي مسألة متعلقة باخطارات الإجراء التجاري التي تستلمها. فأنت وحدك المسؤول عن أي عواقب ناتجة عن تعليماتك إلينا والمتعلقة بالإجراءات التجارية. كما لسنا مسؤولين عن أي تأخيرات (أو أي تصرف أو فشل تصرف ناتج) متعلق بالإجراءات التجارية، متضمنة أي خسائر قد تتكبدها.</p>
	<p>بأي لغة ستتواصلون معي؟</p> <p>سنواصل معك شفهيّاً باللغة الإنجليزية غالباً، ولكن يمكننا تعيين مستشار لك يتحدث اللغة العربية إن أبلغتنا أنك تفضل التواصل شفهيّاً باللغة العربية. وقد لا يكون من الممكن تزويد مراسلات خطية باللغة العربية أو قد لا يكون لدينا وثائق متاحة باللغة العربية. وفي هذه الحالة، ستكون المراسلات والوثائق باللغة الإنجليزية فقط.</p>
	<p>ماذا لو كنت أعاني من صعوبات في قراءة/فهم هذه الشروط والمراسلات الأخرى منك؟</p> <p>عليك إبلاغنا إن كنت تعاني من صعوبات في قراءة أو فهم وثائقنا أو مراسلاتنا. فإن كنت تعاني من صعوبات في قراءة أو فهم وثائقنا أو مراسلاتنا أو كنا نعتقد أنك بحاجة لمساعدة إضافية، عندها قد نطلب منك، لحمايتك، اتخاذ بعض الإجراءات الإضافية عند التعامل معنا فيما يتعلق بالمنتجات وخدمات إدارة الثروات.</p>
<p>٥-١</p>	<p>معلوماتك - كيف نتعامل معها</p> <p>ماذا ستفعلون بمعلوماتي؟</p> <p>سنقوم بجمع معلوماتك، تخزينها، استخدامها، نقلها، معالجتها ومشاركتها وقد نقوم بذلك إما في قطر أو أي اختصاص قضائي آخر (حيث تسمح التشريعات النافذة بذلك). فيرجى قراءة القسم ٧ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية للمزيد من المعلومات. وبقبولك لهذه الشروط، فإنك توافق على استخدامنا لمعلوماتك بالطريقة وبالظروف المنصوص عليها في هذه الشروط وتوافق على أننا قد نعامل معلوماتك بالطريقة المحددة في الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية وسنستمر بالقيام بذلك حتى بعد إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات.</p>
	<p>٦-١ الجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية</p> <p>ما هي التزاماتك الخاصة بالجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية؟</p> <p>تحدد الأقسام ١-٢٦ و٧ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية معلومات حول التزاماتنا الخاصة بالجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية وكيفية تأثيرها على علاقتنا معك، بما في ذلك توقعاتنا ومتطلباتنا منك. ويطبق ذلك على علاقتنا لإدارة الثروات معك. وحيث يكون هناك مزودي منتج جهة أخرى أو عند استخدامنا لأطراف أخرى لتقديم خدمات إدارة الثروات لك، قد يكون لهؤلاء الأطراف الأخرى التزاماتهم الخاصة بالنسبة للجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية وقد تختلف عن الالتزامات الخاصة بنا. وعندما تتخذ تلك الأطراف الأخرى الإجراءات بالتوافق مع التزاماتها الخاصة بالنسبة للجرائم المالية والعقوبات المالية الدولية ويتسبب لك ذلك بالخسارة، فلن نكون مسؤولين عن ذلك.</p>
<p>٧-١</p>	<p>رسومنا و مصاريفنا، التزاماتك الضريبية</p> <p>ما هي رسومكم و مصاريفكم؟</p>

<p>سيتم كشف رسومنا لك في وقت حصولك على أي منتج، استخدامك لأي خدمة من خدمات إدارة الثروات أو إجرائك لأي معاملة. يرجى التحقق من تعرفه الرسوم للحصول على تفاصيل حول رسومنا ومصاريفنا. كما توافق على دفع رسومنا و مصاريفنا وأنا قد نخصم من حسابك النقدي المسمي للحصول على الدفعة.</p> <p>ويتم دفع رسومنا ومصاريفنا بالإضافة إلى أي رسوم مفروضة من قبل مزودي منتج الطرف الثالث، والتي توافق أيضاً على دفعها. كما سيتم كشف رسوم ومصاريف أي جهة أخرى لك. يرجى التأكد من قراءتك لأي وثائق منتج جهة أخرى للحصول على تفاصيل كاملة عن الرسوم و المصاريف المفروضة من قبل مزودي المنتج.</p>	
<p>هل عليّ دفع الضريبة على رسومكم؟</p>	<p>سيكون مطلوباً منك دفع مبلغ أي ضريبة أو رسوماً أخرى مفروضة من قبل أي هيئة ضريبية من وقت لآخر على أي خدمات لإدارة الثروات نقدمها لك. وقد يتضمن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي ضرائب قيمة مضافة، أو ضرائب استهلاك مشابهة. ونحتفظ بحق تحصيل وخصم هذه الضرائب المطبقة منك و/أو من أي من حساباتك لدينا في أي وقت.</p> <p>ويتم تسديد كافة الرسوم واجبة الدفع لنا من قبلك دون أي خصم، إلا إذا كان ذلك مطلوباً في التشريعات النافذة وفي تلك الحالة تتم زيادة مبلغ الرسوم واجبة الدفع للحد المطلوب لضمان استلامنا لمبلغ صافي مساوٍ للمبلغ الكامل الذي كنا لنستلمه لو لم تتم الدفعة بالخضوع لأي ضريبة حيز.</p>
<p>هل يمكنكم تغيير رسومكم ومصاريفكم؟</p>	<p>أجل، يمكننا ذلك. انظر القسم ٣-١ أعلاه للمزيد من المعلومات.</p>
<p>هل تستلمون أي مبالغ أخرى فيما يتعلق بمعاملاتي؟</p>	<p>أجل، بصفتنا موزع لمنتج، فإننا قد نستلم دفعات أو عمولات من مزود المنتج إن حصلت على أي منتج عن طريقنا. ولن تقوم بتسديد هذه الدفعات بشكل مباشر إلينا.</p> <p>وقد نقبل من أي مدير، سمسار أسهم، كفيل أو أي شخص آخر (والذي قد يتضمن أي عضو آخر من مجموعة HSBC) عمولة، دفعة أو أي فائدة أخرى فيما يتعلق بمعاملاتك. وتوافق على احتفاظنا بهذه الدفعات أو الفوائد.</p>
<p>هل عليّ دفع الضرائب فيما يتعلق بمنتجاتي؟</p>	<p>سيكون مطلوباً منك دفع مبلغ أي ضريبة أو رسوم أخرى مفروضة من قبل أي هيئة ضريبية من وقت لآخر فيما يتعلق بمنتجاتك و/أو أي أموال ناتجة عن هذه المنتجات أو عائدة عليها. وقد يتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر أي ضريبة دخل، ضريبة أرباح رأسمالية، ضريبة حيز أو أي ضرائب أخرى. ويكون من مسؤوليتك وحدك تسديد هذه الضرائب عند استحقاقها للهيئة الضريبية المختصة.</p>
<p>٨-١ الاستثمارات المشتركة</p>	<p>هل يمكننا الحصول على استثمارات مشتركة؟ كيف يمكننا فتح حساب استثماري مشترك عن طريقكم؟</p>
<p>يعتمد ذلك على شروط المنتج المحدد أو خدمة الثروة (وأي شروط مطبقة للأطراف الثالثة)، ولكن عادة يمكنك فتح حساب استثماري مشترك وامتلاك منتجات استثمارية بشكل مشترك.</p> <p>وسيتوجب على كل منكم توقيع (متضمناً الوسائل الإلكترونية حيث يكون مطبقاً) نموذج فتح الحساب الاستثماري وتحديد نوع ملكية الحساب الاستثماري المشترك. ويمكنك تغيير نوع الملكية لأي حساب استثماري مشترك حالي عن طريق نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك. وسيتوجب على كافة مالكي الحساب الاستثماري المشترك توقيع (متضمناً الوسائل الإلكترونية حيث يكون مطبقاً) نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك.</p>	<p>هل يتوجب علينا جميعاً التوقيع لتشغيل حسابنا الاستثماري المشترك وإجراء معاملة تتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟</p>
<p>يتم فتح كافة الحسابات الاستثمارية المشتركة بتفويض التوقيع على أساس «إما/أو». وهذا يعني أن أي مالك للحساب يمكنه تشغيل الحساب الاستثماري المشترك فيما يتعلق بكافة الاستثمارات الموجودة أو التي ستصبح موجودة في ذلك الحساب ونكون مفوضين من قبلكم جميعاً بقبول، وسنقبل، أي من توقيعات مالكي الحساب المشترك بما يتعلق (١) بأي تعليمات تتعلق بالموجودات في ذلك الحساب أو (٢) أي قرارات تتعلق بالاستثمارات المبرمة للحساب الاستثماري المشترك. ويتم تحديد تفويض التوقيع على أساس «إما/أو» في نموذج فتح الحساب الاستثماري الذي يتوجب عليكم جميعاً توقيعه.</p> <p>ويقر كل مالك للحساب المشترك بموجبه أنه عندما يزودنا أي مالك للحساب المشترك بأي تعليمات أو قرار متعلق بالاستثمارات بالنسبة للحساب الاستثماري المشترك، بأنه قد تم مشاركة ومناقشة كافة المعلومات والوثائق ذات الصلة مع مالكي الحساب المشترك الآخرين، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر نموذج (نماذج) الطلب ذو الصلة وكافة المعلومات ونتائج التقييم المتضمنة في ذلك النموذج (النماذج).</p> <p>وسنعتد على تفويض التوقيع على أساس «إما/أو» للتصرف بناءً على أي تعليمات أو قرارات يتم اتخاذها (أو قد يتم اتخاذها) من قبل أي من مالكي الحساب المشترك.</p>	<p>ماذا يحصل إن حدث نزاع بيننا؟</p>
<p>إن علمنا بحصول نزاع بين مالكي الحساب الاستثماري المشترك (مثلاً إن أعلننا أحدكم بأي نزاع أو استلمنا تعليمات متضاربة من أكثر من شخص منك ولم نكن قد تصرفنا بناءً على التعليمات الأولى المستلمة)، فلن نتورط في ذلك. فيغض النظر عن وجود تفويض بالتوقيع على أساس «إما/أو» على حسابك الاستثماري المشترك، لن نتصرف بناءً على أي تعليمات مستلمة من أي من مالكي الحساب الاستثماري المشترك. بل سننصرف بالتوافق مع تعليمات خطية من كافة مالكي الحساب الاستثماري المشترك أو في حال استلمنا أمر محكمة ملزماً قانونياً متعلق بالأموال في الحساب الاستثماري المشترك. ولن نكون مسؤولين عن أي خسارة ناتجة عن أي إجراء متخذ من قبلنا.</p> <p>ويرجى الملاحظة أننا إذا علمنا بأي نزاع، فقد لا نكون قادرين على تزويد منتجات وخدمات لإدارة الثروات جديدة لكم وقد نطلب منكم إغلاق حسابك الاستثماري المشترك، بعد تزويدكم بإخطار ذو فترة معقولة. يرجى قراءة القسم ١٦-١ للمزيد من المعلومات.</p>	

	هل ستزودونا جميعاً بمعلومات حول استثماراتنا المشتركة؟
	سنقوم بتزويدكم جميعاً بمعلومات حول استثماراتكم المشتركة التي تملكونها معاً. وسنقوم بتزويد أحد مالكي الحساب على الأقل بكشف حساب واحد يغطي استثماراتكم المشتركة إلى العنوان الذي تحدده في نموذج فتح الحساب الاستثماري. بالإضافة لذلك، قد يقوم مزودو منتج الطرف الثالث أيضاً بتزويدكم بكشوفاتهما الخاصة من وقت لآخر.
	هل ستقدمون لنا الاستشارة جميعاً حول استثماراتنا المشتركة؟
	أجل، بالنسبة لبعض المنتجات، قد نقدم الاستشارة لكافة مالكي الحساب معاً فيما يتعلق بالاستثمارات المملوكة بشكل مشترك. ولكن قد نسمح لأي مالك واحد للحساب المشترك بتوقيع كافة وثائق المعاملات فيما يتعلق بالاستثمارات في الحساب الاستثماري المشترك على أساس التفويض بالتوقيع على أساس "إما/أو" الذي تملكه بالتوافق مع نموذج فتح الحساب الاستثماري الموقع من قبلكم جميعاً (انظر أعلاه).
	هل نعتبر أننا نملك حصة متساوية من استثماراتنا المشتركة المملوكة في حسابنا الاستثماري؟
	تعتمد كيفية امتلاككم قانونياً للمنتجات الاستثمارية المشتركة على نوع المنتج الاستثماري، شروطه وأحكامه، مكانه و(في بعض الحالات) كيفية اختياركم لامتلاكه. وسيكون مستشاركم قادراً على توجيهكم للشروط والأحكام ذات الصلة الخاصة بمنتج استثماري معين وإخباركم بمكان امتلاكه، ولكن لن يكون قادراً على إبلاغكم بأي تأثيرات قانونية، هيكلية أو ضريبية لوضع الملكية القانونية، وخاصة إن طلب منك اختيار كيفية امتلاككم القانوني لها. وقد تؤثر كيفية امتلاككم قانونياً للمنتج الاستثماري المشترك على ما يحصل له في حال وفاة أحدكم أو جميعكم. وعليكم الحصول على استشارة احترافية مستقلة حول موضوع الملكية القانونية والوفاء قبل استثماركم بشكل مشترك في أي منتج استثماري معين. وسنخبركم في نموذج فتح الحساب الاستثماري أو نموذج تغيير ملكية الحساب الاستثماري المشترك بخيارات الملكية القانونية المحتملة المتاحة لك بموجب قانون جيرسي، والذي سيؤثر على ما يحصل لاستثماراتكم المملوكة بشكل مشترك عندما يتوفى أحد مالكي الحساب المشترك. ولا يمكننا تقديم الاستشارة لكم حول اختياركم لخيار الملكية فيما يتعلق بحسابكم الاستثماري المشترك. بل عليكم السعي للحصول على استشارة قانونية و/أو ضريبية تتعلق بمسائل إثبات الوصية والإرث في الاختصاصات القضائية ذات الصلة. وفي غياب أي إشارات أو اختيارات خطية منك، سنفترض دائماً (عندما يكون ذلك ذو صلة) أن كلاً منكم يملك حصة متساوية و منفردة في أي استثمار مشترك.
	ماذا يحصل في حال وفاة أحدنا؟
	عليكم إبلاغنا بأسرع ما يمكن في حال وفاة أحدكم. يرجى قراءة القسم ١١-١ للمزيد من المعلومات حول العملية المطبقة في حال وفاة أحدكم أو جميعكم.
	ماذا لو رغب أحدنا أو جميعنا بإنهاء العلاقة المالية؟
	إذا رغبتم بإنهاء علاقتكم المالية (كما هي محددة أكثر في القسم ١٦-١)، عندها سنقبل التعليمات من أي منكم إن كان لديك تفويض بالتوقيع على أساس "إما/أو". وإذا رغبتم بإنهاء علاقتكم المالية وكان حسابكم الاستثماري المشترك مفتوحاً بتفويض بالتوقيع على أساس "و"، عندها يتوجب على جميعكم إعطاءنا التعليمات معاً.
٩-١	القصر
	هل يمكنني الحصول على علاقة مالية معكم إذا كنت قاصراً؟
	إننا لا نسمح بحصولك على علاقة لإدارات الثروات معنا إن كنت تحت عمر ٢١ عاماً. كما قد يكون هناك حد عمري مطبق على منتجات وخدمات معينة.
١٠-١	التصرف بصفتك الخاصة
	توافق على أنك تتصرف بصفتك الخاصة ولمصلحتك الخاصة في كافة الأوقات. وسنتعامل معك فقط بصفتك الخاصة ولن نتعامل معك عن طريق أي جهة أخرى.
١١-١	الوفاة والعجز
	ماذا يحصل لمنتجاتي في حال وفاتي؟
	في حال وفاتك، على ورثتك القانونيين أو ممثلك الشخصيين إبلاغنا بأسرع ما يمكن. عندها سنخبرهم بالوثائق المطلوبة ليتمكنوا من تفعيل استرداد المنتجات. ويعتمد ما يحصل لمنتجات معينة تملكها عند وفاتك على نوع المنتج نفسه، شروطه وأحكامه، قيمته، مكانه و(في بعض الحالات) بالنسبة للاستثمارات المشتركة) كيفية اختيارك لامتلاكه قانونياً. وعادة سنطلب من ورثتك القانونيين أو ممثلك الشخصيين تزويدنا بأمر محكمة صادر في الاختصاص القضائي المتعلق باستثماراتك. ولا يمكننا تقديم الاستشارة لورثتك القانونيين أو ممثلك الشخصيين فيما يتعلق بالوصايا، إثبات الوصايا أو الإرث، التخطيط العقاري أو مسائل الإرث، المسائل الضريبية أو القانونية. كما لن نساعد ورثتك القانونيين أو ممثلك الشخصيين فيما يتعلق بالتقدم للحصول على إثبات الوصايا أو أي أوامر محكمة أخرى ذات صلة قد تكون مطلوبة. وقد يحتاجون للحصول على استشارة احترافية مستقلة تكون تكلفتها من مسؤوليتهم.

	<p>ماذا يحصل إن لم أكن قادراً على تويجهكم بسبب عجزى العقلي؟</p> <p>إن أصبحت عاجزاً عقلياً (على سبيل المثال أصبحت معاقاً عقلياً بسبب مرض أو حادث أو غير قادر على اتخاذ القرارات بنفسك لأي سبب كان)، يحتاج ممثلك (ممثلك) لإعطائنا إخطاراً بأسرع ما يمكن، وتزويدنا بأي وثائق نطلبها أو وثائق ضرورية بموجب التشريعات النافذة. ونحتفظ بحق انتظار التعليمات من محكمة الاختصاص القضائي (الاختصاصات القضائية) ذات الصلة قبل السماح بتعليمات إضافية فيما يتعلق بمنتجاتك. ولن نكون مسؤولين عن أي خسائر قبل إخطارنا بعجزك العقلي أو أي خسائر ناتجة عن عدم اتخاذنا لإجراءات تتعلق بمنتجاتك بانتظار تعليمات إضافية من محكمة الاختصاص القضائي (الاختصاصات القضائية) ذات الصلة.</p> <p>يرجى الملاحظة أن ممثلك سيخضعون لنفس إجراءات اعرف عميلك كما كنا لنقوم بشكل طبيعي لك بصفتك الشخصية. وإن لم نكنراضيين عن نتائج إجراءاتنا أو إن اعتقدنا أننا لا نملك معلومات كافية فيما يتعلق بممثلك، فإننا لن نكون ملزمين بالتصرف بناءً على تعليماتهم وقد نضطر لإنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك (للمزيد من المعلومات، يرجى قراءة القسم 17-1).</p>
12-1	<p>الدفعات، المقاصة وحقوق الاستعادة الأخرى الخاصة بنا</p> <p>ما هي واجبات الدفع الخاصة بي؟</p>
	<p>عليك تسديد كافة دفعات أي مبالغ (بما فيها كافة الرسوم، المصاريف، الضرائب و الرسوم) واجبة الدفع من قبلك لتنفيذ أو تسوية كافة المعاملات أو ما يتعلق بمنتجاتك بموجب هذه الشروط عند الطلب دون مقاصة، مطالبة مضادة أو خصم. ويجب أن تأتي أي دفعات مسددة من قبلك من حسابك النقدي المسمي. ويكون من مسؤوليتك تمويل حسابك النقدي المسمي قبل شراء أي منتج وضمان وجود أموال كافية فيه من تاريخ إعطائنا تعليماتك لإجراء أي معاملة حتى تاريخ تسوية تلك المعاملة. ويطبق ذلك على كافة تعليماتك أو أوامرك المتعلقة بأي منتج، بما فيها على سبيل المثال لا الحصر، أي تعليمات أحادية أو تعليمات مكررة أو مستديمة.</p> <p>وإن كانت هناك أموال غير كافية في حسابك النقدي المسمي لتتحقق التعليمات المستديمة التي أصدرتها، يطبق القسم 10-3 من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية، فعلى سبيل المثال قد نمارس تقديرنا الخاص إما لرفض تعليمات الدفع أو لتنفيذها.</p> <p>ولن نكون مسؤولين إن فشلت في تمويل حسابك النقدي المسمي و ما ينتج عن ذلك عدم تنفيذ أي معاملة، أي خسائر أو عدم استمرار بمنتجاتك. وإن كانت عملة منتجك مختلفة عن عملة حسابك النقدي المسمي، لن نكون مسؤولين عن أي تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ذات الصلة.</p>
	<p>ما هي حقوق المقاصة الخاصة بكم؟ وما هي حقوق الاستعادة الأخرى التي تملكونها؟</p>
	<p>المقاصة تعني استخدام المال في حساب مالا يفاء أي دين في حساب آخر. وبموجب القسم 11 من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية، يحق لنا استخدام المال الذي تملكه لدينا لتخفيض أو إعادة دفع المبالغ التي تدین لنا بها (أو أي شخص آخر تملك حساباً مشتركاً معه. وبقبول هذه الشروط، توافق على أننا قد نطبق حقوق المقاصة الخاصة بنا كما هي محددة في الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.</p> <p>إذا:</p> <p>أ- فشلت في تسديد دفعة أو تسليمها فيما يتعلق بتنفيذ أو تسوية أي معاملات عند طلبها،</p> <p>ب- خرقت أي بنود من هذه الشروط، أي متطلبات سوق أو تشريعات نافذة، كل منها فيما يتعلق بالتزامات الدفع أو التسليم، أو</p> <p>ج- أصبحت خاضعاً لأي حدث إفسار (أو اعتبرنا بشكل معقول أنك لم تسدد أو على الأرجح أنك لن تسدد دفعاتك أو التزامات التسليم)،</p> <p>وبدون الإخلال بأي حقوق أو تعويضات أخرى متاحة لنا، ودون أي إخطار إضافي، يمكننا:</p> <p>1- إلغاء، إغلاق، إنهاء أو عكس كافة أو أي معاملات لحسابك الاستثماري</p> <p>2- الاحتفاظ ببيع، قيد، إنشاء فائدة ضمان أو التخلص بغير ذلك من أي أموال نقدية، استثمارات أو أصول أخرى مملوكة لحسابك الاستثماري وتطبيق ذلك أو أي إجراءات بيع لها بتسوية كاملة أو جزئية لأي التزام، و/أو</p> <p>3- ممارسة أي حق أو تعويض آخر متاح لنا وفقاً لهذه الشروط أو اتخاذ أي إجراء آخر كما نعتبره ضرورياً أو مطلوباً أو مناسباً حسب تقديرنا الخاص.</p>
	<p>هل يمكنني اختيار حساب دفع لتسلم فيه الأموال الناتجة عن منتجاتى الاستثمارية؟</p>
	<p>يمكنك اختيار حساب دفع لیتم تسديد أي دفعات ناتجة عن منتجاتك الاستثمارية فيه (مثل الاسترداد، الدفعات عند الاستحقاق، الأرباح أو دفعات القسائم، الخ). وسنخطر أمين الحفظ بيرشينج (جزر القنال) المحدودة («بيرشينج») بتفاصيل حساب الدفع الخاص بك. انظر القسم 6 لمزيد من التفاصيل.</p> <p>وقد يختلف حساب الدفع عن حسابك النقدي المسمي. ويخضع حساب الدفع الخاص بك للقوانين والتشريعات المحلية المطبقة في الاختصاص القضائي الذي يوجد فيه ذلك الحساب.</p> <p>ويكون من مسؤوليتك إعلامنا بالمستجدات إن كنت ترغب بتغيير حساب الدفع الخاص بك. فإن كنت ترغب بتغيير حساب الدفع الخاص بك، ستحتاج للاتصال بمستشارك وتعبئة نموذج يخبرنا بتفاصيل الحساب الجديد. وسنبذل بدورنا أمين الحفظ بيرشينج بتفاصيل الحساب الجديد. وسنستخدم أحدث تفاصيل حساب الدفع المزودة من قبلك ولكننا لن نكون مسؤولين عن أي تأخيرات، خسائر أو تكاليف متكبدة كنتيجة لأي تفاصيل غير صحيحة أو غير كاملة بالنسبة لحساب الدفع، فشلك في إبلاغنا بالتغييرات على تفاصيل حساب الدفع أو أي دفعة رفضت بسبب تفاصيل غير صحيحة أو غير كاملة بالنسبة لحساب الدفع.</p> <p>وإن كانت عملة حسابك الاستثماري أو عملة منتجك الاستثماري مختلفة عن عملة حساب الدفع الخاص بك، لن نكون مسؤولين عن أي خسائر ناتجة عن أسعار صرف العملات الأجنبية.</p>

١٣-١	توظيفنا للأطراف الثالثة
	هل توظفون أطرافاً ثالثة لتزويد منتجات أو خدمات لإدارة الثروات؟
	<p>أجل. يتم تزويد المنتجات التي نوزعها إليك من قبل مزودي منتج الطرف الثالث، إلا إذا أخبرناك بغير ذلك. وقد نقوم بتعيين أطراف أخرى لأداء بعض خدمات إدارة الثروات بالنيابة عنا، كما قد نغير هذا الطرف الثالث في أي وقت. وهؤلاء الأطراف الأخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قد يكونون أو لا يكونون أعضاء في مجموعة HSBC وقد يكونون محليين أو خارجيين - قد يقومون بتعيين طرف آخر لأداء خدمات إدارة الثروات ذات الصلة. <p>وسنبقى مسؤولين اتجاهك عن نشاطات تلك الأطراف الأخرى إلا إذا أبلغناك بغير ذلك. كما قد ندفع رسوماً أو دفعات أخرى لتلك الأطراف الأخرى مقابل الخدمات التي يقدمونها. كذلك يمكننا أن ندفع رسوماً للأعضاء في مجموعة HSBC أو أي شخص آخر مقابل تقديمك لنا. وهذه الدفعات قد تؤثر أو لا تؤثر على الرسوم الواجب عليك دفعها لنا. كما قد نمرر معلومات حولك وحول منتجاتك لتلك الأطراف الأخرى للحد المسموح به في التشريعات النافذة.</p> <p>وفي حال الإعسار أو أي إجراءات أخرى مشابهة فيما يتعلق بأي مزود منتج جهة أخرى، فلن نكون مسؤولين عن أي عواقب قد تعانيها كنتيجة لهذا الحدث. وفي حال كان مزود منتج الطرف الثالث متواجدين خارج الدولة، ستخضع منتجاتك لقوانين ذلك الاختصاص القضائي وقد تختلف حقوقك المتعلقة بتلك المنتجات عن تلك المطبقة في قطر أو دولة إقامتك أو قد تكون مضافة عليها.</p>
١٤-١	النقل
	هل يمكنكم نقل حساباتي المرتبطة باستثماراتي إلى مصرف آخر أو مؤسسة مالية أخرى؟
	<p>أجل، يمكننا نقل كافة حقوقنا المتعلقة بأي حسابات مرتبطة باستثماراتك التي حصلت عليها عن طريقنا إلى مصرف آخر أو مؤسسة مالية أخرى تشتري تلك الحقوق. كما يمكننا نقل كافة واجباتنا المتعلقة بتلك الحسابات ولكن فقط لشخص مفوض أو معترف به من قبل منظمتنا بأنه قادر على تحمل تلك الواجبات. وفي حال كنا ندرس نقل أي من حقوقنا أو واجباتنا، فقد نشارك معلوماتك مع أطراف أخرى فيما يتعلق بالنقل المقترح. وفي حال تم نقل أي من حقوقنا أو واجباتنا، فسنعطيك إخطاراً مسبقاً بشكل معقول بالنقل باستخدام الوسائل التي نعتبرها مناسبة (متضمنة الاخطارات الإلكترونية).</p>
	هل يمكنني نقل حساباتي المرتبطة باستثماراتي لشخص آخر؟
	لا، لا يمكنك نقل أي من حقوقك وواجباتك المتعلقة بحساباتك المرتبطة باستثماراتك أو الحسابات نفسها لأي شخص آخر.
١٥-١	الشكاوى
	ماذا أفعل إن كنت غير راضٍ عن خدمات إدارة الثروات التي تقدمونها أو أي منتج أملكه عن طريقكم؟
	<p>إن كانت لديك أي شكوى حيال أي شيء مرتبط بخدمات إدارة الثروات المقدمة إليك أو منتجاتك، فيرجى الاتصال بمستشارك في المقام الأول. كما يمكنك رفع شكواك عبر الموقع الإلكتروني العام (https://www.hsbc.com.qa/help/contact) بالضغط على رابط «أرسل ملاحظتك». وستستلم إخطاراً يقر بشكواك خلال يومي عمل في قطر. وفي حال كنا غير قادرين على تزويدك بدل فوري لشكواك، سيتم تزويدك برقم مرجع لشكوى، بالإضافة إلى الإطار الزمني التقريبي المطلوب لحل المسألة. وستصل بك برد كامل.</p> <p>وإن لم يتم حل شكواك بشكل مرضٍ أو إن لم تستلم رداً خلال الإطار الزمني الذي تم إبلاغك به، فيرجى إرسال رسالة إلى: فريق تجربة العميل، بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ص.ب ٥٧، الدوحة، قطر البريد الإلكتروني: ceqatarretail@hsbc.com</p> <p>كما يوجد لدينا إجراءات رسمية للشكاوى ويمكنك أن تتأكد أننا سنتعامل مع أي شكوى بشكل احترافي وسيتم التحقيق بشكوكك بشكل كامل.</p> <p>وإن كانت شكواك متعلقة بمنتج معين (مقارنة بخدمات إدارة الثروات التي نقدمها فيما يتعلق بذلك المنتج)، فقد نطلب منك إرسال الشكوى إلى مزود المنتج مباشرة.</p> <p>إما إذا كانت شكواك متعلقة بخدمات تنفيذية و/أو خدمات حفظمقدمة إليك، فسنتابعها مع الهيئة المزودة لتلك الخدمات وننصرف للحفاظ على حقوقك اتجاههم إن كانوا في خرق لأي من واجباتهم.</p>
	ماذا عليّ أن أفعل إن لم تستطيعوا حل شكواي أو إن كنت مازلت غير راضٍ بعد استلام ردكم النهائي؟
	إن لم نكن قادرين على حل مشكلتك بما يرضيك، يمكنك رفع شكواك لمنظمتنا، بنك قطر المركزي (www.qcb.gov.qa)
١٦-١	إنهاء علاقتك المالية معنا
١-١٦-١	ماذا لو كنت أرغب بإنهاء علاقتي إدارة الثروات معكم؟
	<p>يحق لك إنهاء علاقتك المالية معنا، ويمكنك إخبارنا بذلك في أي وقت خطياً وأن نطلب منا إغلاق حسابك الاستثماري. فإن قررت إنهاء علاقتك المالية معنا، لن نكون قادرين على تزويد خدمات إدارة الثروات لك فيما يتعلق بأي منتجات استثمارية أو تأمينية تملكها في الوقت الذي تقرر فيه إنهاء العلاقة المالية معنا وسنبلغ مزود منتج الطرف الثالث وبيرشينج (إن كان ذلك ضرورياً).</p>

٢-١٦-١	هل هناك أي ظروف حيث قد تنهون علاقتكم المالية معي؟
	<p>أجل. توافق على أننا قد نقوم بإنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك، بما في ذلك تعليق أو إغلاق حسابك الاستثماري بتأثير فوري لأي من الأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم دفعك لأي مبالغ مستحقة لنا فيما يتعلق بالحساب الاستثماري أو أي حسابات أو منتجات أخرى تملكها لدينا - عندما ندرك أن أي شيء مما أبلغتنا إياه غير صحيح أو مضلل في الوقت الذي تم فيه إبلاغنا به. - إعلانك الإفلاس، إعادة جدولة ديونك أو السعي للتجميد أو التحرير بطريقة مشابهة فيما يتعلق بديونك أو تعيين جهة أخرى (مثل وصي، مستلم، مصرفياً ومدير) للتعامل مع أصولك - فشلك في الخضوع لأي قانون أو تشريع يطلب منك أو يتوقع منك الخضوع له - فشلك في الخضوع لأي قانون أو تشريع أو واجباتنا، أو واجبات مزودي الطرف الثالث الخاصين بنا أو بيرشينج، فيما يتعلق بالجرائم المالية (انظر أدناه) - فشلك في الخضوع لأي امر محكمة استلمناه - عندما نعلم بوجود نزاع بينكم في حالة أي حساب استثماري مشترك، منتجات مملوكة بشكل مشترك أو حيث هناك شخص آخر مفوض بمنح تعليمات متعلقة بموجوداتك، - عند وفاتك أو عجزك أو في حالة الحساب المشترك، وفاة أو عجز أي منكم. - عند اعتقادنا أنك لست المالك الحقيقي للاستثمارات - عند إغلاقك، أو إغلاقنا، للحساب النقدي المسمي المطلوب منك الحفاظ عليه بالتوافق مع القسم ١-١٢، أو إذا كان هناك أي سبب آخر نعتقد بشكل معقول أنه يتطلب تعليق الحساب الاستثماري أو إغلاقه. <p>إننا نحمل واجب كشف الجرائم المالية، التحقيق فيها ومنعها (والتي تتضمن غسل الأموال، تمويل الإرهاب، الرشوة، الفساد، التهريب الضريبي، الاحتيال، التهريب من العقوبات أو محاولة خرق القوانين والتشريعات). ولئجل أداتنا لهذه الواجبات، قد نؤخر، نمنع أو نرفض التصرف وفقاً لتعليماتك كما قد نغلق في النهاية حسابك الاستثماري بتأثير فوري. فإن قمنا بذلك، لن نكون مسؤولين أمامك أو أمام أي جهة أخرى عن أي خسارة قد يتم تكبدها.</p> <p>كما توافق أننا قد نهيء علاقتنا لإدارة الثروات معك، بما فيها تعليق أو إغلاق حسابك الاستثماري، في أي وقت دون أي سبب بإخطار مدته ٣٠ يوماً (أو أي فترة إخطار أخرى كما هو محدد في التشريعات النافذة).</p> <p>كما توافق أيضاً أننا لسنا بحاجة لأمر قضائي لتمكيننا من إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك.</p> <p>وإذا قمنا بتعليق حسابك الاستثماري، فلن يعني ذلك أننا لن نتصرف بناءً على أي تعليمات تعطينا إياها فيما يتعلق بذلك الحساب حتى يتم رفع التعليق. ولن نكون مسؤولين انتباهك أو اتجاه أي جهة أخرى عن أي خسارة يتم تكبدها في ظل هذه الظروف.</p> <p>كذلك توافق أننا، حيث يسمح القانون والتشريعات، قد نخبر مزودي منتج الطرف الثالث التابعين لنا و/أو بيرشينج في حال قررنا إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات معك وقد نخبرهم بالأسباب التي دفعتنا لاتخاذ قرار إنهاء العلاقة المالية معك.</p>
٣-١٦-١	ماذا عن مزودي منتج الطرف الثالث أو بيرشينج - هل يمكنهم إنهاء علاقتهم معي؟
	<p>قد يرفض مزودو منتج الطرف الثالث طلباتك أو معاملتك وقد يطلبون منا إنهاء علاقتنا لإدارة الثروات لإدارة الثروات معك أو استعادة منتج معين تملكه عن طريقنا. فإن تصرفنا وفقاً لهذا الطلب، لن نكون مسؤولين عن أي خسائر قد تعانينا كنتيجة لهذا الرفض، إنهاء العلاقة أو الاستعادة.</p> <p>كما يمكن لبيرشينج إنهاء علاقتنا معك وإغلاق حسابك الاستثماري (انظر القسم ٤ والملحق ١ من هذه الشروط).</p>
٤-١٦-١	ماذا يحصل لمنتجاتي الاستثمارية عندما أنهي أنا علاقتي المالية معكم وأغلق حسابي الاستثماري؟
	<p>إن اخترت أنت إنهاء علاقتك المالية معنا بموجب القسم ١-١٦-١ وإغلاق حسابك الاستثماري، سنسألك ماذا تريدنا أن نفعل بمنتجاتك الاستثمارية. وقد يتضمن ذلك نقلنا لمنتجاتك الاستثمارية لأمين حفظاً من اختيارك أو بيع منتجاتك الاستثمارية ودفع الرصيد لك (صافٍ من كافة الرسوم، المصاريف والمبالغ الأخرى التي تحين لنا بها). ولن نكون مسؤولين إن تسبب ذلك بأي خسارة لك. كما تحتاج للتحقق من مزودي منتج الطرف الثالث و أمين الحفظ الذي اخترته (حيث يكون مطبقاً) والذين قد يكون لديهم متطلبات إضافية.</p>
٥-١٦-١	ماذا يحصل لمنتجاتي الاستثمارية عندما تنهون أنتم العلاقة المالية معي وتغلقون حسابي الاستثماري؟
	<p>إن أنهينا نحن علاقتنا لإدارة الثروات معك بتأثير فوري بموجب القسم ٢-١٦-١، قد نقوم بتعليق كافة المعاملات المتعلقة بحسابك الاستثماري، بيع منتجاتك الاستثمارية المملوكة في الحساب الاستثماري وفي النهاية إغلاق حسابك الاستثماري بتأثير فوري.</p> <p>وإن أنهينا علاقتنا لإدارة الثروات معك بإخطار مدته ٣٠ يوماً بموجب القسم ٢-١٦-١، ولم نستلم أي تعليمات منك حول ما تريدنا أن نفعله بمنتجاتك الاستثمارية خلال فترة الـ ٣٠ يوماً، فقد نقوم ببيعها دون أي إخطار إضافي لك.</p> <p>وإن كان علينا بيع منتجاتك الاستثمارية في هذه الظروف:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سيتم خصم أي مبلغ تحين لنا به أو لمزودي منتج الطرف الثالث أو بيرشينج من إجراءات البيع، - قد لا تستلم كمية أموال عن أي منتج استثماري بفترة ثابتة كما لو كنت امتلكتها لكامل الفترة الثابتة لذلك المنتج. <p>ولن نكون مسؤولين عن أي خسارة قد تكبدها كنتيجة لبيعنا استثماراتك في ظل الظروف المحددة في هذه الشروط.</p> <p>وعندما نبيع منتجاتك الاستثمارية، سنقوم عادة بدفع إجراءات البيع لك (بعد كافة الخصومات) بتحويل الأموال إلى حساب الدفع الخاص بك. وفي حال كانت عملة الأموال المنقولة مختلفة عن عملة حساب الدفع، فلن نكون مسؤولين عن أي خسائر ناتجة عن أسعار صرف العملات الأجنبية.</p>
٦-١٦-١	ماذا يحصل لمنتجاتي التأمينية عندما تنتهي علاقة إدارة الثروات؟
	<p>ستستمر بامتلاك علاقة تعاقدية مباشرة مع مزودي المنتج التأميني إلى أن إما تقرر أنت أو يقررون هم إنهاء تلك العلاقة، ولن تتأثر منتجاتك التأمينية إلا إذا أخبرك مزودي المنتج التأميني بغير ذلك (مثل إذا انتقلت لدولة أخرى أو إذا توقفت عن تسديد دفعات الأقساط الدورية). ويكون من مسؤوليتك الاستمرار بتسديد دفعات الأقساط لمزودي المنتج التأميني بأي وسيلة متاحة لك مهما كانت بعد انتهاء علاقتك المالية معنا.</p>

17-1	واجباتنا القانونية
	متى تكونون مسؤولين عن الخسائر التي تكبدتها؟
	<p>لن نكون مسؤولين اتجاهك عن أي خسارة إلا إذا نتجت عن إهمالنا الجسيم، أو تعسرنأو احتيالنا المتعمد بسوء نية . وتوافق أننا لن نكون مسؤولين اتجاهك عن أي خسارة ناتجة عن تأثيرات عكسية للضريبة على أي معاملة. فنحن لا نقدم استشارات ضريبية.</p> <p>وبعض النظر عن أي بنود أخرى في هذه الشروط، لن يكون مسؤولين عن أي خسارة أرباح، مدخرات، عوائد أو نية حسنة أو أي خسارة تالية، غير مباشرة، عرضية، خاصة أو تأديبية من أي نوع.</p> <p>بالإضافة لذلك، لن يكون مسؤولين اتجاهك عن أي مخاطر قد تطبق عليك عند حصولك على أي منتج، وبشكل خاص أي خسائر ناتجة عن أي تأخير أو تغيير في ظروف السوق قبل تطبيق أي معاملة.</p>
	ماذا لو كان هناك أي تضارب مصالح لديكم؟
	<p>نحن جزء من منظمة عالمية تقدم نطاقاً واسعاً من الخدمات المالية. وهذا يعني أننا في بعض الأحيان عند تعهدنا لمعاملة ما معك أو لك، قد يكون لدينا نحن أو أي شركة أخرى في مجموعة HSBC أو أي شخص آخر مرتبط بنا مصلحة في تلك المعاملة وقد تتضارب تلك المصلحة مع مصالحك. وقد وضعنا إجراءات مصممة لتحديد وإدارة تلك التضاربات.</p>
	ماذا لو كان لدينا نزاع حول هذه الشروط؟
	<p>تُحكم هذه الشروط وكافة المسائل الناتجة عنها أو المتعلقة بها وتُفسر بالتوافق مع القوانين والتشريعات المحددة في شروط الدولة – انظر القسم ١٠ لمزيد من المعلومات.</p>
18-1	مسؤولياتك الإضافية
	ما هي المسؤوليات الإضافية التي تقع على عاتقك؟
	<p>تكون مسؤولاً عن الحصول على الاستشارة الضريبية، القانونية والمحاسبية الخاصة بك. وبشكل خاص، عليك التأكد من إدراكك للتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - أي ضريبة قد تحتاج لدفعها فيما يتعلق بأي من منتجاتك - الالتزامات الضريبية الأخرى التي قد تكون عليك (مثل متطلبات التقديم) <p>وتملك بعض الدول قوانين ضريبية تطبق خارج تلك الدولة. فعليك الحصول على استشارة احترافية إن كنت غير متأكد من موقفك.</p> <p>إننا غير مسؤولين عن أي من التزاماتك الضريبية أو التزامات الإبلاغ ذات الصلة. فأنت وحدك المسؤول عن أداء التبليغات الضريبية عالمياً والالتزامات التقديم فيما يتعلق بموجوداتك الاستثمارية.</p>
٢- خدمات إدارة الثروات متضمنة التخطيط المالي	
1-2	الخيارات المتاحة لك
1-1-2	تقديم الاستشارة عبر التخطيط المالي – ما الذي يشكل "استشارة"؟
	<p>نكون قد قدمنا استشارة عندما نكون قد حققنا هدفاً بناءً على التخطيط المالي معك، و قيمنا تحميك للمخاطر (بما في ذلك قدرتك على تحمل المخاطر والخسائر) ومعرفتك وخبرتك بالاستثمار وقدمنا توصية بأحد المنتجات أو أكثر والتي نعتقد أنها مناسبة لك وتحقق احتياجاتك.</p>
2-1-2	التنفيذ فقط – لا استشارة
	<p>قد تطلب الحصول على منتج أو تفعيل معاملة دون أي استشارة أو توصية منا، ونحن لن نقدم لك الاستشارة حول ذلك المنتج أو المعاملة. وستكون مسؤولاً وحدك عن خيار المنتج ونتائج المعاملة. وسنوضح لك الأمر في الوقت الذي تطلب منا فيه تفعيل المعاملة أو الحصول على المنتج أننا لا نقدم لك عنه أي استشارة أو توصية.</p> <p>وبالنسبة لمنتجات محددة، فإننا لا نقدم أي استشارة أو توصية وسنسمح لك بالتعامل بهذه المنتجات فقط بناءً على اختيارك لهذه المنتجات.</p> <p>وستبين الوثائق التي نزودك بها حقيقة أننا لن نقدم أي استشارة أو توصية وتؤكد أنك مدرك بأنك تتصرف على هذا الأساس. وسنطلب منك التوقيع (بما في ذلك بالوسائل الإلكترونية، حيث يكون مطبقاً) على الوثائق ذات الصلة والاحتفاظ بنسخة لسجلاتك.</p>
2-2	التخطيط المالي – التصرف بناءً على استشارتنا والتصرف ضدها
1-2-2	ما هو التخطيط المالي المعتمد على الهدف؟ وماذا يحصل في أي اجتماع للتخطيط المالي؟
	<p>في اجتماع التخطيط المالي، يحصل مستشارك على معلومات حول ظروفك وأهدافك الشخصية والمالية. وسنحصل أيضاً على معلومات حول تحملك للمخاطر (بما في ذلك قدرتك على تحمل المخاطر والخسائر) ومعرفتك وخبرتك بالاستثمار. وسنستخدم المعلومات التي زودتها بها لتقييم أي منتجات مناسبة لك وتقديم استشارتنا أو توصيتنا لك.</p> <p>ومن الهام جداً أن تكون المعلومات التي نملكها عنك كاملة، دقيقة وصحيحة في وقت تقديمنا للاستشارة. وهذا لأننا نبني مشورتنا على تلك المعلومات. فإن كان أي جزء من المعلومات التي نملكها عنك غير كامل، غير دقيق أو غير صحيح، فلن نكون قادرين على تقديم الاستشارة لك بشكل دقيق وقد لا يكون المنتج الذي ننصحك به مناسباً لك.</p> <p>وبعد اجتماع (اجتماعات) التخطيط المالي، سنزودك بوثائق التخطيط المالي ذات الصلة لتوقيعها (بما في ذلك الوسائل الإلكترونية، حيث يكون مطبقاً) والاحتفاظ بنسخة منها لسجلاتك.</p>
2-2-2	متى أعتبر أنني تصرفت بناءً على مشورتكم؟
	<p>سيكون قرار الحصول على أي منتجات معينة قرارك دائماً.</p> <p>وعندما تتابع بمعاملة ما بناءً على مشورتنا أو توصيتنا، عندها تكون قد تصرفت بناءً على مشورتنا.</p>

٣-٢-٢	متى أعتبر أنني تصرف ضد مشورتكم؟
٣-٢	ما لن نقوم به والقيود على خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا
١-٣-٢	ما هي القيود على خدمات إدارة الثروات التي تعرضونها؟
٢-٣-٢	ما الذي لن تقدموا لي الاستشارة بشأنه؟
٣- المخاطر	
ما هي المخاطر التي قد تطبق عندما أحصل على منتج ما؟	
<p>يعتمد مستوى ونوع المخاطر على نوع المنتج، وتفسر وثيقة المنتج المخاطر المصاحبة لأي منتج معين. وكتوضيح، قد تتضمن بعض هذه المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مخاطر السيولة - مخاطر السوق - المخاطر الائتمانية - مخاطر الإعسار - مخاطر العملة - مخاطر معدل الفائدة - المخاطر التنظيمية/القانونية/الهيكلية - المخاطر التشغيلية <p>ولا يكون الأداء السابق لمنتج ما مؤشراً أو دليلاً على أدائه المستقبلي ويمكن أن تنخفض قيمة الاستثمارات أو تزداد ولا يمكنك استعادة المبلغ المستثمر أصلاً. وعليك قراءة كافة إخطارات التعرض للمخاطر المزودة إليك فيما يتعلق بأي منتج. وعليك ضمان فهمك الكامل للمخاطر ذات الصلة قبل اتخاذ أي قرار بالحصول على منتج ما.</p>	
٤- تنفيذ معاملات تتعلق بمنتجات استثمارية وحفظ منتجاتك الاستثمارية	
١-٤	من يقدم لي الخدمات التنفيذية فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية؟ وما هي الشروط والأحكام المطبقة على هذه الخدمات التنفيذية؟ ومن أي تاريخ يبدأ تطبيقها؟ وكيف أقبل شروط وأحكام الخدمات التنفيذية؟
<p>قد تقدم شركائنا التابعة، الأطراف الأخرى أو شركاتها التابعة خدمات تنفيذية لك بالخضوع للتشريعات النافذة.</p> <p>فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار، تقدم بيرشينج سيكيوريتيز المحدودة («بيرشينج سيكيوريتيز»)، بصفتها سمسارك، الخدمات التنفيذية لك، وتبرم علاقة تعاقدية معك عن طريقنا بصفقتنا وكيك. وتحدد الأقسام ٣-٤ و ٤-٤ الأساس الذي سيتم بناءً عليه تزويدك بخدمات بيرشينج سيكيوريتيز التنفيذية، الشروط والأحكام المطبقة، متى تطبق وكيف يمكنك قبول هذه الشروط والأحكام.</p> <p>وتفوضنا بموجبه بتغيير الهيئة التي تقدم الخدمات التنفيذية لك حسب تقديرنا، ولكننا سنعطيك دائماً إخطاراً معقولاً بهذا قبل القيام بذلك وستشرح الخيارات المتاحة لك فيما يتعلق باستثمارك.</p> <p>ولن يتم تقديم أي خدمات تنفيذية لك من قبلنا كأصيل أو كوكيل لك. كما أننا لن نملك أي منتجات استثمارية بالنيابة عنك في أي وقت.</p>	

٢-٤	<p>من يقدم خدمات أمين الحفظ؟ ومن يحتفظ باستثماراتي؟</p>
	<p>قد تقدم شركتنا التابعة، الأطراف الأخرى أو شركاتها التابعة خدمات الحفظك بالخضوع للتشريعات النافذة. إن الهيئة التي تقدم خدمات أمين الحفظ أو أي من أمناء الحفظ المختارين من الباطن هم الأطراف الأخرى وقد يكونون متواجدين خارج البلاد وبالتالي قد تخضع استثماراتك لقوانين ذلك الاختصاص القضائي. وهذا يعني أن حقوقك المتعلقة باستثماراتك قد تختلف عن تلك الموجودة في بلدك الأم. ولن نكون مسؤولين عن الإجراءات أو التقصير من أي جهة أخرى. وفي حال الإعسار أو أي إجراءات مشابهة فيما يتعلق بتلك الأطراف الأخرى، فإننا لن نكون مسؤولين عن أي عواقب قد تعانيها كنتيجة لذلك الحدث.</p> <p>وبقبول هذه الشروط، توافق على وجود استثماراتك لدى أمين حفظ معين من قبلك عن طريقنا وكيك. وتحدد هذه الشروط من هو أمين الحفظ، أين يتواجد وما هي الشروط والأحكام المطبقة على تقديمه لخدمات الحفظك. ويكون أمين الحفظ هو بيرشينج (جزر القنال) المحدودة («بيرشينج») وتحدد الأقسام ٣-٤ و٤-٤ الأساس الذي يتم بناءً عليه تزويدك بخدمات الحفظ من بيرشينج، الشروط والأحكام المطبقة، متى تطبق وكيف يمكنك قبول هذه الشروط والأحكام.</p> <p>وتفوضنا بموجب تغيير الهيئة التي تقدم لك خدمات أمين الحفظ حسب تقديرنا، ولكننا سنعطيك دائماً إخطاراً معقولاً بهذا قبل القيام بذلك وسنشرح الخيارات المتاحة لك فيما يتعلق باستثماراتك.</p> <p>يرجى الملاحظة أننا لا نراقب أو نشرف على الاستثمارات أو مصدرها. كما أننا غير مسؤولين عن أي هبوط أو استمرار في قيمة الاستثمارات التي تملكها لدى أمين الحفظ.</p> <p>وإذا كنت قد اكتتبت على أموال استثمارية عن طريقنا في الماضي، فقد تكون امتلاكها لدى أمين حفظ آخر غير بيرشينج، أو تملكها مباشرة لدى مزود المنتج، كنتيجة لتسجيل مزود الخدمة لاسمك الخاص في سجلات تسجيل الأموال ذات الصلة، وفي هذه الحالة تطبق الشروط والأحكام التي وقعت عليها في وقت الاكتتاب على تلك المنتجات طالما أنها تتعلق بترتيبات الحفظ المطبقة عليها إلا إذا قمنا بإخطارك بما يخالف ذلك. ومن الهام أن تبقى عنوانك وبيانات الاتصال الخاصة بك محدثة لدى مزود منصة أمين الحفظ أو مزود المنتج مباشرة، حيث سيكونون هم (وليس نحن) مسؤولين عن تزويدك ببيانات التقييم والاحذارات المتعلقة بالاستثمارات التي تملكها لديهم.</p> <p>ولن نقدم لك أي خدمات حفظون نكون مسؤولين عن الاحتفاظ بمنتجاتك الاستثمارية أو حمايتها.</p>
٣-٤	<p>من هي بيرشينج (بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز)؟ وما هي الخدمات التي تقدمها بيرشينج (بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز) لي؟ وكيف استلم الخدمات من بيرشينج (بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز)؟</p>
	<p>إن بيرشينج (جزر القنال) المحدودة («بيرشينج») هي شركة مسجلة في جيرسي، تحت الرقم التجاري ١٠٧٧٧٣. ويقع مكتبها المسجل في ٥ شارع أندروز بلايس، تشارينغ كروس، سانت هيلير JE٤ ٩RB. وبيرشينج خاضعة للتنظيم من قبل هيئة الخدمات المالية في جيرسي لأداء الأعمال الاستثمارية. وتقدم بيرشينج خدمات أمين الحفظك بصفتك عميلها وتقدم بيرشينج خدمات أمين الحفظك لك وفقاً لاتفاقية بينك وبين بيرشينج، مبرمة من قبلنا بصفتنا وكيك، وقد تم تحديد كامل شروطها في الملحق ١ لهذه الشروط حيث تستلم الخدمات منّا وتعيّننا التعليمات أو الأوامر.</p> <p>بيرشينج سيكيوريتيز المحدودة («بيرشينج سيكيوريتيز») شركة تابعة لبيرشينج تقدم الخدمات التنفيذية لك كما هو محدد في القسم ٤-٤ أعلاه. وبيرشينج سيكيوريتيز هي شركة مسجلة في المملكة المتحدة، تحت الرقم التجاري ٢٤٧٤٩١٢ وهي خاضعة للتنظيم من قبل هيئة مراقبة السلوكيات المالية في المملكة المتحدة لأداء الأعمال الاستثمارية.</p> <p>إنك تفوضنا، بصفتنا وكيك، بتعيين بيرشينج بصفة أمين الحفظ الخاص بك، وعندما تستلم الخدمات منّا وتعيّننا تعليمات أو أوامر، بتعيين بيرشينج سيكيوريتيز بصفّة سمسارك. كما تفوضنا، بصفتنا وكيك، باستلام تعليماتك وأوامرك للتعامل بهذه المنتجات الاستثمارية كما قد يكون متاحاً عن طريقنا ونقل هذه التعليمات أو الأوامر إلى بيرشينج سيكيوريتيز للتنفيذ. وتوافق على أن تكون ملزماً بكافة الشروط والأحكام المبرمة من قبلنا بصفتنا عميلك فيما يتعلق بالخدمات الواجب تزويدها من قبل بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز لك كما هي محددة في الملحق ١ لهذه الشروط (كما يتم تعديلها أو تغييرها بالتوافق مع تلك الشروط والأحكام). انظر القسم ٤-٤ أدناه للمزيد من المعلومات.</p> <p>يجب أن يكون لديك حساب نقدي مرشح لدينا لتستفيد من خدمات بيرشينج. فإذا كان سيتم إغلاق حسابك النقدي المسمي لأي سبب، يجب نقل استثماراتك لأمين حفظ آخر (حيث يكون ممكناً) أو استعادتها - وللمزيد من المعلومات، انظر القسم ١٦-١.</p>
٤-٤	<p>ما هي شروط وأحكام بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز؟ ومتى تطبق؟ وكيف أقبل شروط وأحكام بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز؟</p>
	<p>بعد تفويضك لنا بموجب هذه الشروط، سنقوم، بصفتنا وكيك وبالنيابة عنك، بإبرام اتفاقية مع بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز («اتفاقية بيرشغ»).</p> <p>ويتضمن الملحق ١ لهذه الشروط، بالنسبة للخدمات التي تستلمها منّا، معلومات معينة تتعلق بكل من بيرشينج و بيرشينج سيكيوريتيز وتحدد كامل شروط اتفاقية بيرشينج التي (١) تقدم بيرشينج سيكيوريتيز الخدمات التنفيذية لك بناءً عليها كما هو مشار إليه في القسم ٤-١ و (٢) تقدم بيرشينج خدمات أمين الحفظك بناءً عليها، بما في ذلك تسوية المعاملات المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية والإحتفاظ بالأموال النقدية والأوراق المالية لصالحك.</p> <p>ويفرض الملحق ١ التزامات خاصة محددة والتي تشكل جزءاً من التزاماتك لنا، ولكنها لا تؤثر على علاقتك التعاقدية مع بيرشينج، وفيما يتعلق بالخدمات التي تستلمها منّا، بيرشينج سيكيوريتيز، والتي تُحكم في كافة الأوقات من قبل اتفاقية بيرشينج.</p> <p>وتفوضنا، بصفتنا وكيك، بإبرام وإنشاء اتفاقية بيرشينج المذكورة أعلاه، والتي تصبح سارية المفعول بينك وبين كل من بيرشينج، و بيرشينج سيكيوريتيز، عندما تفتح بيرشينج أولاً أي حساب في دفاترها لك، وتوافق أن تكون ملزماً بـ (أ) كافة شروط اتفاقية بيرشينج بصفتك عميل حفظ لبيرشينج و (ب) فيما يتعلق بالخدمات التي تستلمها منّا، كافة شروط اتفاقية بيرشينج بصفتك عميل سمسرة لبيرشينج سيكيوريتيز.</p> <p>وإذا كان لديك أي أسئلة حول اتفاقية بيرشينج أو الملحق ١، عليك الاتصال بنا لمناقشتها بأسرع ما يمكن، وقبل قبولك لهذه الشروط أو موافقتك على استلام أي خدمات من بيرشينج. وكما في أي اتفاقية أو عقد، عليك أيضاً الحصول على أي استشارة قانونية، مالية أو غير ذلك مستقلة والتي تعتقد أنك بحاجة إليها قبل قبول هذه الشروط.</p> <p>ولأغراض إنشاء وتشغيل خدمات الحفظ المقدمة من قبل بيرشينج لك، سنشارك كافة المعلومات المتعلقة بمعاملاتك والتعليمات الأخرى المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية، معلوماتك المقدمة إلينا والمعلومات ذات الصلة حول حساباتك لدينامع بيرشينج. كما قد نزود بيرشينج سيكيوريتيز بمعلومات عنك فيما يتعلق بتزويدك بالخدمات التنفيذية.</p>

0-4	<p>هل يمكنني التوجيه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي لدى أمين حفظ آخر إلى بيرشينج؟</p>
	<p>أجل، نقدم خدمة نقل الأصول والتي تساعدك على نقل استثماراتك لدى أمين حفظ آخر إلى بيرشينج لتكون أمين الحفظ الجديد. وإن كنت ترغب بنقل استثماراتك الموجودة لدى أمين حفظ آخر إلى بيرشينج بصفتها أمين الحفظ الجديد، سنتحقق من بيرشينج لنرى إن كانت هذه الاستثمارات مؤهلة لتكون موجودة لدى بيرشينج ونطلب منك تعبئة نموذج نقل أصول وتوقيع بعض الشروط والأحكام الإضافية المتعلقة بنقل هذه الأصول. وعند إنجاز النقل، ستحتفظ بيرشينج بالأصول المنقولة في حسابك الاستثماري لديها في جيسي. فيرجى قراءة شروط وأحكام نموذج نقل الأصول بعناية قبل طلب أي نقل بموجب هذا القسم، حيث لن نكون مسؤولين عن أي عواقب ناتجة عن النقل أو الفشل في النقل مهما كانت الأسباب. ومن الهام أن تمتلك أي أصول ترغب بنقلها باسمك الخاص، وليس لمصلحة أي شخص آخر. كما أن من الهام ألا تكون قد فرضت أية قيود أو رتبت حقوق ضمان على تلك الاستثمارات. فلن نكون مسؤولين عن أي خسائر في حال لم تكن مالك الاستثمارات أو إذا كان لأبجهة أخرى أي حق أو مصلحة في تلك الاستثمارات بأي طريقة.</p>
1-4	<p>هل يمكنني التوجيه، عن طريقكم، بنقل استثماراتي لدى بيرشينج إلى أمين حفظ آخر؟</p>
	<p>أجل، يمكنك توجيه بيرشينج، عن طريقنا، بنقل منتج استثماري أو أكثر تملكه في حسابك الاستثماري لدى بيرشينج إلى أمين حفظ آخر بالخضوع للشروط والأحكام المطبقة للنقل. ويكون من مسؤوليتك التحقق من أمين الحفظ الجديد لتأكيد أن المنتج الاستثماري (المنتجات الاستثمارية) ذو الصلة مؤهل ليكون موجوداً لدى ذلك أمين الحفظ وما هي المعلومات والوثائق المطلوبة من ذلك أمين الحفظ لتنفيذ النقل. وعليك الاتصال بنا لطلب النقل بموجب هذا القسم وتزويدنا بالوثائق المطبقة من أمين الحفظ الجديد. وسنقوم بدورنا بتمرير طلب النقل الخاص بك إلى بيرشينج. ولن نكون مسؤولين عن أي عواقب تنتج عن النقل أو الفشل في النقل لأي سبب مهما كان.</p>
<p>0- التعليمات والأوامر، التزامات التسوية، تأكيدات المعاملة والتقارير</p>	
1-0	<p>كيف أعطي تعليماتي أو أوامري فيما يتعلق بأي معاملة أو منتج، وما الذي يجب عليّ تضمينه في تعليماتي أو أوامري وما الذي ستفعلونه عند استلامكم لتعليماتي؟</p>
	<p>يمكنك إعطائنا التعليمات أو الأوامر بأي من الطرق التالية:</p> <p>أ- خطياً (بما في ذلك، حيث يكون مسموحاً، استخدام التوقيع الإلكتروني)</p> <p>ب- عن طريق الخدمات المصرفية الشخصية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الجوال (حيث يكون مسموحاً) إلا إذا أخبرناك أن التعليمات أو الأوامر لمعاملة أو منتج معين يمكن إعطاؤها بالطريقة معينة. وقد تخضع لشروط وأحكام تكميلية وإضافية مطبقة على ذلك المنتج أو المعاملة المعنية.</p> <p>وإذا أخبرناك أنه يمكنك إعطاء التعليمات أو الأوامر عبر الهاتف، فستكون محادثتك معنا مسجلة.</p> <p>ونحن مفوضون بالتصرف بالنيابة عنك وفق التعليمات أو الأوامر الصادرة عنك بموجب هذه الشروط. ويجب عليك إعطاءنا التعليمات أو الأوامر خلال ساعات العمل الخاصة بنا في أي يوم عمل قطري إلا إذا حددت الشروط والأحكام التكميلية والإضافية المطبقة على معاملة أو منتج معين غير ذلك. وبعد استلام تعليماتك أو أوامرك خلال ساعات العمل الخاصة بنا، سنقوم بنقلها فوراً للهيئة ذات الصلة المسؤولة عن تنفيذ تعليماتك أو أوامرك. وإذا استلمنا تعليماتك أو أوامرك خارج ساعات العمل، فسننقلها فوراً للهيئة ذات الصلة في يوم العمل التالي في قطر.</p> <p>وعندما تعطينا تعليمات أو أوامر متعلقة بأي معاملة أو منتج، سنخبرك ما هي المعلومات والتفاصيل التي يجب تضمينها في هذه التعليمات أو الأوامر بالإضافة إلى كافة الوثائق المطلوبة. وإن كنت تملك حساباً مشتركاً، فقد نطلب معلومات أو وثائق من كل مالكي الحساب المشترك. وإذا كانت تعليماتك تتعلق بأي منتج تأميني، سنطلب شركة تأمين الطرف الثالث معلومات ووثائق ضرورية منك.</p> <p>وستكون مسؤولين عن دقة وكفاءة المعلومات والتفاصيل المتضمنة في تعليماتك أو أوامرك وكافة الوثائق المطلوبة. ولنسأ مسؤولين عن أي خسارة أو تأخير عندما تكون محتويات تعليماتك أو أوامرك وأي وثائق مزودة من قبلك غير دقيقة أو غير كاملة.</p> <p>وقد لا تكون الإنترنت والمنصات الإلكترونية أو الرقمية الأخرى آمنة، موثوقة أو دقيقة. وتقر وتقبل أن أي مراسلات منفذة بيننا باستخدام الإنترنت أو وسائل إلكترونية أخرى قد يتم اعتراضها، نسخها، تحويلها أو تقليدها من قبل أطراف أخرى. ولنسأ مسؤولين عن أي خسارة قد تتكبدها كنتيجة لتصرفات ذلك الطرف الثالث. يرجى العودة لشروط وأحكام الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت للمزيد من المعلومات حول أمن الإنترنت والوسائل الإلكترونية الأخرى.</p>
2-0	<p>هل يمكنني إلغاء أو تعديل تعليماتي أو أوامري؟</p>
	<p>يمكنك فقط إلغاء أو تعديل تعليماتك أو أوامرك بموافقتنا، قبل تنفيذ تلك الأوامر أو التعليمات.</p>
3-0	<p>هل يمكنكم رفض التصرف بالنيابة عني بناءً على أي تعليمات أو أوامر؟</p>
	<p>أجل، يمكننا رفض تعليماتك أو أوامرك بإبرام صفقة ما. فإذا رفضنا التصرف بالنيابة عنك بناءً على تعليمات أو أوامر، فليس علينا إعطاء أي سبب ولكننا سنبلغك بذلك في أقرب وقت.</p>
4-0	<p>هل يمكنكم وضع قيود أو ضوابط على تعليماتي أو أوامري قبل تنفيذها؟</p>
	<p>أجل، يحق لنا (ولكننا لسنا ملزمين) بوضع قيود، معايير و/أو حدود للتحكم بقدرتك على إصدار الأوامر أو التعليمات حسب تقديرنا الخاص. وقد يتم تعديل هذه القيود، المعايير و/أو الحدود من قبلنا حسب تقديرنا الخاص وقد تتضمن على سبيل المثال:</p> <p>أ- ضوابط على مبالغ التعليمات القصوى و أبعاد التعليمات القصوى</p> <p>ب- قيود ومعايير أخرى يحددها الوسيط أو أمين الحفظ لتنفيذ وتسوية معاملات العميل</p> <p>ج- قيود أو حدود على أنواع الاستثمارات الأساسية والتي قد يتم اختيارها لمنتج تأميني معين</p> <p>د- ضوابط على مدى مسؤوليتنا تجاهك، أو</p> <p>هـ- أي قيود أخرى، أو حدود أو ضوابط قد يكون مطلوباً تنفيذها بالتوافق مع التشريعات النافذة.</p>

0-0	كيف يتم تنفيذ تعليماتي أو أوامري؟
	سوف نضمن نقل أي تعليمات أو أوامر تصدرها إلينا إلى الهيئة ذات الصلة للتنفيذ. ولكن لن نكون قادرين على نقل تعليماتك أو أوامرك ببيع أي منتج حتى يكون في حسابك النقدي المسمي مبلغ كافٍ بالتوافق مع البند ١-١٢. فإن كان هناك أي صعوبات جوهرية متعلقة بتعليماتك أو أوامرك، فسنقوم بإبلاغك على الفور. وسنقوم بنقل أي تعليمات أو أوامر بالنيابة عنك في أي يوم عمل قطري، ولكن قد لا يتم تنفيذ وإنجاز هذه الأوامر إلا خلال ساعات العمل أو التبادلات التجارية في أي يوم عمل دولي. وسيتم نقل أي تعليمات أو أوامر مستلمة في أي يوم عمل غير قطري في يوم العمل التالي في قطر. ونحتفظ بحق عدم نقل تعليماتك أو أوامرك حيث طلبنا معلومات أو وثائق منك وفشلت في تزويدنا بها. وعندما يكون هناك تأخير في تزويدنا بالمعلومات أو الوثائق المطلوبة، فقد نطلب منك إنجاز وتوقيع وثائق جديدة لتحديث أوامرك أو تعليماتك. وفي كلتا الحالتين، لن نكون مسؤولين اتجاهك إذا لم يتم نقل تعليماتك أو أوامرك أو تنفيذها أو إن كان هناك تأخير في تنفيذ تلك الأوامر أو التعليمات.
	وإذا كانت تعليماتك تتعلق بأي منتج تأميني، فيرجى العودة للقسم ٩ لمزيد من التفاصيل حول المتطلبات الإضافية التي سيتم تطبيقها.
1-0	ما هي التزامات التسوية الخاصة بي فيما يتعلق بأي معاملة أو منتج؟
١-1-0	ستتم تسوية كافة المعاملات بالتوافق مع متطلبات السوق
٢-1-0	توافق على أنه سيُسمح لنا بالقيام بكل ما هو ضروري لتنفيذ أي معاملة وتسويتها.
٣-1-0	توافق أنك ستقوم بتزويد كافة الأموال، الوثائق أو الملكية القابلة للتسليم من قبلك بموجب أي معاملة بحالة جيدة وبوقت كافٍ
٤-1-0	يتم تزويد الأسعار المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية من قبل أطراف أخرى. وقد تحصل الأخطاء أحياناً في عرض تلك الأسعار. ونحن لا ولن نضمن دقة أو كمال أو موثوقية أي من عروض الأسعار تلك. ولن نكون مسؤولين عن أي أخطاء في تلك الأسعار المقدمة من أطراف أخرى أو عن أي خسارة أو ضرر ناتج عن أي عدم دقة أو تقصير أو اعتماد على تلك الأسعار المعروضة من أطراف أخرى.
	بالإضافة لأي حقوق أخرى قد تكون لدينا في القانون، فإننا لا نكون ملزمين بأي عقد يبدو أنه قد أبرم (سواء أكدنا ذلك أم لا) بسعر:
	أ- يمكننا إظهار أنه غير صحيح بكل وضوح في وقت المعاملة أو
	ب- كان، أو كان يجب أن يكون بشكل معقول، معروفًا بالنسبة لك أنه غير صحيح في وقت المعاملة.
٥-1-0	تتعهد بموجبه أن أي أموال، وثائق أو ملكية قابلة للتسليم من قبلك بموجب أي معاملة خالية من أي رهن من أي نوع، فائدة ضمان أو أي رسوم أو أعباء أخرى، أو أي اتفاقية أخرى تحمل نفس التأثير الاقتصادي على الوثائق أو الملكية القابلة للتسليم أو ما يتعلق بها.
٦-1-0	توافق على أن كافة القوانين، الإجراءات، التشريعات، العادات، الاستخدامات، القواعد، المتطلبات والتفسيرات المتعلقة بالسوق، دار المقاصة ووكيل الأمانة أو المودع لديه وأي إجراءات أو خطوات نتخذها لمنع أو تعويض أي خرق لتلك القوانين، الإجراءات، التشريعات، العادات، الاستخدامات، القواعد، المتطلبات والتفسيرات، تكون ملزمة لك كما لو تم النص عليها صراحة في هذه الشروط أو كما لو فوضتنا بها.
	ولن نتحمل أي مسؤولية عن أي خسارة أو ضرر تتكبده بسبب:
	أ- اتخاذنا أو فشلنا في اتخاذ أي إجراء أو خطوات لمنع أو تعويض أي خرق مشار إليه أعلاه، أو
	ب- اتخاذ أي سوق، دار مقاصة، أمين حفظ أو مودع لديه أو فشله في اتخاذ أي إجراء، حيث يكون مفوضاً، مسموحاً له أو مطلوباً منه القيام بذلك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر من قبل ذلك السوق، دار المقاصة، أمين الحفظ أو المودع لديه لأي إجراء، حق أو مطالبة ضدك.
٧-0	متى وكيف أستلم تأكيدات المعاملة الخاصة بي؟
	ما لم يتم النص على غير ذلك في الأقسام الخاصة بالمنتجات ذات الصلة، سنرسل لك نحن أو مزود منتج الطرف الثالث ذو الصلة تأكيدات المعاملة الخاصة بك خلال فترة مفعولة من الزمن (أو كما هو مطلوب بموجب التشريعات النافذة) عن المعاملة تم تنفيذها بالنيابة عنك ذلك عن طريق البريد، التواصل الإلكتروني أو بوسائل أخرى يتفق عليها معك. ويكون من مسؤوليتك إخطارنا بأي تغيير على عنوان بريدك الإلكتروني وبيانات الاتصال الأخرى، عدم استلام أي تأكيد معاملة، أو فيما إذا كانت أي تأكيدات معاملة غير صحيحة قبل تسويتها.
	وتكون تأكيدات المعاملة، في غياب أي خطأ واضح، حاسمة وملزمة لك، إلا إذا:
	أ- استلمنا اعتراضاً منك خلال ١٠ أيام عمل قطرية من تاريخ إرسال تأكيد المعاملة لك، أو
	ب- قمنا بإخطارك بخطأ في تأكيد المعاملة. فإن قمنا بإخطارك بخطأ ما، سنقوم بإصدار تأكيد معاملة معدّل ويكون تأكيد المعاملة المعدّل حاسماً وملزماً لك إلا إذا استلمنا اعتراضاً منك خلال ١٠ أيام عمل قطرية من إرسال تأكيد المعاملة المعدّل لك.
	بشرط أنه في أي حال لا يمكن تصحيح أي اعتراض أو خطأ إلا قبل تاريخ تسوية المعاملة.
٨-0	هل هناك أي حالة حيث قد تقومون بكشف معلومات عن معاملتي؟
	أجل، قد نكون ملزمين، بموجب التشريعات النافذة، بكشف معلومات حول معاملات محددة للسلطات ذات الصلة. وتوافق وتقر أننا نملك أي وكافة حقوق الملكية في تأكيد المعاملة ذلك وتتنازل عن أي واجب بالسرية مرفق بهذه المعلومات التي نكشفها بشكل معقول.
٦- صناديق الإستثمار	
١-٦	ماذا يغطي هذا القسم؟
	يتضمن هذا القسم شروطاً خاصة تتعلق بأي معاملة بالنسبة لصناديق الإستثمار. ويجب أن يُقرأ هذا القسم إلى جانب وثائق المنتج ذو الصلة.
٢-٦	هل يمكنكم تسديد أي دفعة، القيام بأي إحتساب أو اتخاذ أي إجراء آخر في غير يوم عمل؟
	لا. بالخضوع لوثائق المنتج ذو الصلة والأقسام ١-٥ و ٥-٥ من هذه الشروط، في حال تطلب أي دفعة، إحتساب أو وجوب اتخاذ أي إجراء آخر من قبلنا في يوم غير يوم عمل قطري، فسيتم إجراؤها في يوم العمل التالي الذي يكون يوم عمل قطري.

٣-٦ ما هي أنواع الخدمات التي يمكن تقديمها لي فيما يتعلق بصناديق الإستثمار؟	
١-٣-٦ يمكن تقديم خدمات التنفيذ والحفظك فيما يتعلق بصناديق الإستثمار. انظر القسم ٤ أعلاه للمزيد من التفاصيل حول كيف يمكنك استلام هذه الخدمات وما هي الهيئات التي تقدم لك هذه الخدمات.	
٢-٣-٦ يمكننا أن نزودك بخدمة إدارة الثرواتواحدة أو أكثر فيما يتعلق بصناديق الإستثمار. انظر القسم ٢ أعلاه للمزيد من التفاصيل حول كيف يمكننا تقديم خدمات إدارة الثروات ذات الصلة لك.	
٤-٦ كيف أكتب على الوحدات في صناديق الإستثمار؟	
١-٤-٦ ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) نموذج الطلب ذو الصلة للاكتتاب على وحدات. وسنقوم بنقل تعليماتك للاكتتاب على وحدات كما هو محدد في نموذج الطلب ذو الصلة على أساس أنها بحالة جيدة إلى بيرشينج سيكيوريتيز المحدودة ("بيرشينج سيكيوريتيز") لتنفيذ التعليمات بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع الأقسام ١-٥ و ٥-٥.	
٢-٤-٦ قد يتم الاكتتاب في صناديق الإستثمار بالعملة التي نسمح بها، وبإستثمار ذات حد أدنى أولي كما نحدد من وقت لآخر.	
٣-٤-٦ بناءً على مبلغ اكتتابك المحدد في نموذج الطلب ذو الصلة، يتم حساب عدد وحدات ذلك الاكتتاب بالإشارة إلى قيمة الأصول الصافية المطبقة لكل وحدة كما يحددها مزود المنتج.	
٤-٤-٦ نحفظ، حسب تقديرنا الخاص، بحق رفض أي طلب اكتتاب. وفي حال رفضنا أي طلب اكتتاب، فسوف نعلمك بأسرع ما يمكن.	
٥-٦ كيف يمكنني تغيير صندوق (صناديق) الإستثمار؟ وهل تقدمون أي خدمات لإدارة الثروات متعلقة بالتغيير؟	
١-٥-٦ ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) نموذج الطلب ذو الصلة للتغيير من صندوق (صناديق) الإستثمار الحالي إلى صندوق (صناديق) جديدة. وسنقوم بنقل تعليماتك بإبرام معاملة تغيير كما هو محدد في نموذج الطلب ذو الصلة على أساس أنها بحالة جيدة إلى بيرشينج سيكيوريتيز المحدودة («بيرشينج سيكيوريتيز») لتنفيذ التعليمات بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع الأقسام ١-٥ و ٥-٥. وفي حال لم يتم تنفيذ أي جزء من معاملة التغيير المتعلقة بوحداتك في صندوق استثمار معين لأي سبب، سيتم تجاهل تعليماتك لذلك الجزء من المعاملة وعليك إصدار تعليمات جديدة كما نحدد في ذلك الوقت.	
ولن نكون مسؤولين عن أي حركة سوق أو تذبذب في الأسعار فيما يتعلق بالوحدة (الوحدات) عند تنفيذ أي جزء من معاملة التغيير.	
٢-٥-٦ نحفظ بحق فرض رسوم على معاملات التغيير.	
٣-٥-٦ خلال المراجعات الدورية مع مستشارك، قد نحدد أن صندوق (صناديق) الإستثمار التي تملكها لم تعد مناسبة لاجتياجاتك، أهدافك، ظروفك المالية الحالية أو تحملك للمخاطر، أو أن محفظتك الإستثمارية قد تحتاج «إعادة التوازن»، أو أنك تملك صندوقاً استثمارياً لا نبيعه (أو لم نعد نبيعه) ولذلك لسنا نملك أي معلومات لتشكيل رأي عن ملائمته لك. وفي هذه الظروف، يمكننا (ولكننا لسنا ملزمين بذلك) القيام بتوصية لتغيير، نقل أو إعادة توجيه موجوداتك في صناديق الإستثمار ذات الصلة أو مساهماتك في صناديق الإستثمار ذات الصلة.	
وإن قدمنا توصية بتغيير صناديق الإستثمار الحالية بأي طريقة واخترت المتابعة ضد توصيتنا و/أو الاحتفاظ بصناديق الإستثمار الحالية دون تغيير، فستعتبر بأنك تتصرف ضد مشورتنا (انظر القسم ٢-٢ أعلاه للمزيد من التفاصيل).	
٦-٦ كيف أسترد قيمةصندوقي (صناديقي) الإستثمارية؟	
١-٦-٦ ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) نموذج الطلب ذو الصلة لإستردادقيمة صندوق (صناديق) الإستثمار الخاصة بك. وسنقوم بنقل تعليماتك بإستردادقيمة الوحدات كما هو محدد في نموذج الطلب ذو الصلة على فرض أهليتهاوفقاً لبيرشينج سيكيوريتيز المحدودة («بيرشينج سيكيوريتيز») لغرض تنفيذ التعليمات بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع الأقسام ١-٥ و ٥-٥.	
وفي حال لم يتم تنفيذ أي جزء من معاملة الإستردادالمتعلقة بوحداتك في صندوق استثمار معين لأي سبب، سيتم تجاهل تعليماتك لذلك الجزء من المعاملة وعليك إصدار تعليمات جديدة كما نحدد في ذلك الوقت.	
٢-٦-٦ بناءً على عدد الوحدات المفروض إستردادها كما هو محدد في نموذج الطلب ذو الصلة، يتم حساب مبلغ الإستردادبالإشارة إلى قيمة الأصول الصافية المطبقة لكل وحدة والمحدد من قبل مزود المنتج.	
وسيتم دفع المستحقات المترتبة علي أي معاملة إسترداد(صافية من أي أموال تدين لنا بها) في حساب الدفع الخاص بك.	
٣-٦-٦ قد نخضع أي رسوم أو مبالغ أخرى مستحقة، أي قيودضريبية وأي مصاريف إضافية تم تكبدها في تنفيذ أي معاملة إسترداد.	
٧-٦ متى أستلم تأكيدات المعاملة وتقييمات صناديق استثماري؟	
١-٧-٦ سنرسل لك تأكيد معاملة خلال خمسة (٥) أيام عمل قطرية لكل اكتتاب أو كل إسترداد.	
٢-٧-٦ سنرسل لك تقييماً لوحدتك (وحداتك) المملوكة في صناديق الإستثمار بشكل دوري بالتوافق مع التشريعات النافذة.	
٨-٦ ما هي الرسوم، العمولات، المصاريف الأخرى أو مخاطر تحويل العملات المتعلقة بصناديق الإستثمار؟	
١-٨-٦ يتم تطبيق رسم معاملة على معاملة الاكتتاب بالتوافق مع تعرفه الرسوم	
٢-٨-٦ قد ندفع أو نستلم رسوماً، عمولات أو أي فوائد أخرى مقابل تزويدنا لخدمات إدارة الثروات لك بموجب هذه الشروط إلى أو من شركات المجموعة المرتبطة بنا أو الأطراف الأخرى.	
٣-٨-٦ تُحدد الرسوم المطبقة على صناديق الإستثمار الفردية في وثائق المنتج ذو الصلة، بما فيها المصاريف الأولية لمعاملات الاكتتاب.	
٤-٨-٦ إذا باشرت معاملة تغيير، قد تدفع رسوم تغيير بالتوافق مع تعرفه الرسوم، ولكن، في بعض الحالات قد تطبق رسوم معاملة بالنسبة لمعاملات الاكتتاب في الوحدة (الوحدات) ذات الصلة.	
٥-٨-٦ بالإضافة إلى رسومنا أو مصاريفنا، يخضع ما تملكهناالوحدة (الوحدات) في صناديق الإستثمار لرسوم ومصاريف إدارية وهي محددة في وثائق المنتج ذو الصلة.	
٦-٨-٦ عندما نقدم، أو نقوم بترتيب تقديم، خدمات الحفظفيما يتعلق بوحدة (وحدات) في صناديق الإستثمار، قد تطبق رسوم بالتوافق مع تعرفه الرسوم. بالإضافة لذلك، قد تطبق رسوم نقل الأوراق المالية.	

٧-٨-٦	عند إعتبار أي عملية دفع مقابل أي اكتتاب أو دفعات على وحدة (وحدات) في أي صندوق استثماري بعملة مختلفة عن عملة حسابك النقدي المسمي، تطبق شروطنا المتعلقة بتحويل العملات. وتقر بأن هذه الدفعات تحمل مخاطر معدل التحويل.
٨-٨-٦	عندما تختلف عملة القيمة الضمنية لصندوقك الاستثماري عن العملة الرئيسية في حسابك النقدي المسمي، فقد يكون للاختلافات في معدل تحويل العملات تأثيرات سلبية على قيمة استثماراتك.
٧- منتجات الدخل الثابت	
١-٧	ماذا يغطي هذا القسم؟
	يتضمن هذا القسم شروطاً خاصة تتعلق بأي معاملات متعلقة بمنتجات الدخل الثابت. ويجب أن يُقرأ هذا القسم إلى جانب وثائق المنتج ذو الصلة.
٢-٧	هل يمكنكم تسديد أي دفعة، القيام بأي إحتساب أو اتخاذ أي إجراء آخر في غير يوم عمل؟
	لا. بالخضوع لوثائق المنتج ذو الصلة والأقسام ١-٥ و ٥-٥ من هذه الشروط، في حال تطلب أي دفعة، إحتساب أو وجوب اتخاذ أي إجراء آخر من قبلنا في يوم غير يوم عمل قطري، فسيتم إجراؤها في يوم العمل التالي الذي يكون يوم عمل قطري.
٣-٧	ما هي الخدمات التي يمكن تقديمها لي فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت؟
١-٣-٧	يمكن تقديم خدمات التنفيذ والحفظ لك فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت. انظر القسم ٤ أعلاه للمزيد من التفاصيل حول كيف يمكنك استلام هذه الخدمات وما هي الهيئات التي تقدم لك هذه الخدمات.
٢-٣-٧	تقر بأننا لن نزودك بأي استشارة أو توصية فيما يتعلق بأي تعاملات بالنسبة لمنتجات الدخل الثابت. انظر الإقسام ٢-١-٢ للمزيد من التفاصيل. وبهذا الخصوص، تقرر أن قرار الاستثمار في أي من منتجات الدخل الثابت هو قرارك وحدك وأنتك المسؤول وحدك عن اختيار منتج الدخل الثابت ونتائج تلك المعاملة.
٤-٧	كيف أشتري أي من منتجات الدخل الثابت؟
١-٤-٧	ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) أمر شراء لأجل شراء أي من منتجات الدخل الثابت. وسنقوم بنقل تعليماتك بشراء منتج الدخل الثابت على أساس أنها أهلة وفعاليرشينيغ سيكيوريتيز المحدودة ("بيرشينيغ سيكيوريتيز") لتنفيذ التعليمات بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع الأقسام ١-٥ و ٥-٥.
٢-٤-٧	عند تسوية أمر الشراء الخاص بك، سيتم خصم كامل المبلغ واجب الدفع من حسابك النقدي المسمي.
٣-٤-٧	سنرسل لك تأكيد معاملة خلال خمسة (٥) أيام عمل قطرية لكل أمر شراء منفذ لصالحك.
٥-٧	كيف أبيع أي من منتجات الدخل الثابت؟
١-٥-٧	ستحتاج لتعبئة وتوقيع (بما في ذلك عبر الوسائل الإلكترونية حيث يكون مسموحاً) أمر بيع لأجل بيع أو استعادة أي من منتجات الدخل الثابت. وسنقوم بنقل تعليماتك ببيع منتج الدخل الثابت على أساس أنها أهلة وفعاليرشينيغ سيكيوريتيز المحدودة ("بيرشينيغ سيكيوريتيز") لتنفيذ التعليمات بأسرع ما يمكن بعد استلامها بالتوافق مع الأقسام ١-٥ و ٥-٥.
٢-٥-٧	عند تسوية أمر البيع الخاص بك، سيتم إيداع عائد البيع (صافي من أي أموال تحين لنا بها) في حساب الدفع الخاص بك وسيتم خصم رسوم المعاملة ذات الصلة (إن وجدت) من حسابك النقدي المسمي.
٣-٥-٧	سنرسل لك تأكيد معاملة خلال خمسة (٥) أيام عمل قطرية لكل أمر بيع منفذ لصالحك.
٦-٧	كيف أستلم أرباح قسائمي أو صكوكي أو عوائدها ودفعات الاستحقاق؟
١-٦-٧	سيتم إيداع أرباح أو عوائد القسائم أو الصكوك في حساب الدفع الخاص بك خلال فترة معقولة من الزمن بعد استلام أمين الحفظ أو الشخص لمسمي ذو الصلة لأرباح أو عوائد القسيمة أو الصكوك ذات الصلة.
٢-٦-٧	بعد تاريخ استحقاق أي منتج دخل ثابت عندما يتم استلام المبلغ الاسمي من قبل وكيل الأمانة أو المسمي ذو الصلة، سيتم إيداع المبلغ الاسمي في حساب الدفع الخاص بك. يرجى الملاحظة أن دفعة المبلغ الاسمي من مزود منتج الطرف الثالث خاضعة للشروط والأحكام ذات الصلة الخاصة بمنتج الدخل الثابت.
٣-٦-٧	عندما يتم تسديد دفعات من أي منتج دخل ثابت (بما في ذلك دفعات أرباح أو عوائد القسائم أو الصكوك ودفعات الاستحقاق) بعملة مختلفة عن عملة حساب الدفع الخاص بك، تطبق شروطنا القياسية المتعلقة بتحويل العملة. وتقرر أن هذه الدفعات تحمل مخاطر معدل التحويل.
٧-٧	ما هي الرسوم المتعلقة بمنتجات الدخل الثابت؟
١-٧-٧	سيطبق رسم معاملة على كل التعاملات في منتجات الدخل الثابت بالتوافق مع تعرفه الرسوم.
٢-٧-٧	عندما نقدم، أو نقوم بترتيب تقديم، خدمات الحفظ فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت، قد تطبق رسوم بالتوافق مع تعرفه الرسوم. بالإضافة لذلك، قد تطبق رسوم نقل الأوراق المالية.
٣-٧-٧	عندما يعد السداد مقابل أي أمر شراء أو دفعات لأي منتج دخل ثابت بعملة مختلفة عن عملة حسابك النقدي المسمي، تطبق شروطنا المعتادة المتعلقة بتحويل العملات. وتقرر بأن هذه الدفعات تحمل مخاطر معدل التحويل.
٤-٧-٧	عندما تختلف عملة القيمة الضمنية لمنتج الدخل الثابت عن العملة الرئيسية في حسابك النقدي المسمي، فقد يكون للاختلافات في معدل تحويل العملات تأثيرات سلبية على قيمة استثماراتك.
٥-٧-٧	يتم خصم الرسوم المطبقة من حسابك النقدي المسمي في وقت المعاملة ذات الصلة.

٨- منتجات التأمين	
١-٨	ماذا يغطي هذا القسم؟
	يتضمن هذا القسم شروط محددة تتعلق بأي معاملات تتعلق بمنتجات التأمين وخدمات إدارة الثروات ذات الصلة التي قد نقدمها لك. ينبغي قراءة هذا القسم جنباً إلى جنب مع وثائق المنتج ذات الصلة ووثيقة التأمين وشروطها وأحكامها.
٢-٨	هل أنتم شركة تأمين؟ ما الخدمات التي تقدمونها فيما يتعلق بمنتجات التأمين؟
١-٢-٨	لا. لسنا شركة تأمين. ونعمل فقط بصفتنا موزع لمنتجات التأمين وفقاً للوائح المعمول بها. وللسنا مخولين بتنفيذ أي وثائق تأمين بالأصلية عن شركات التأمين من جهة أخرى، وتقررون بأن وثائق التأمين سوف تسري فقط عند إصدارها بواسطة شركة (شركات) التأمين.
	نحن لسنا مسؤولين عن شروط وأحكام أي وثيقة من وثائق التأمين أو إلغائها أو مطالباتها أو معالجتها أو إدارتها أو تقييمها أو إشعاراتها أو الاتصالات الخاصة بأي وثيقة من وثائق التأمين. فهذه المسؤوليات تقع فقط على عاتق شركة (شركات) التأمين أخرى وحسب المحدد بوضوح في وثائق المنتج المطبقة لوثائق التأمين.
٢-٢-٨	تعرض أسعار جميع أقساط التأمين بواسطة وتخضع لقبول مزود التأمين. لا يحق لنا تغيير أسعار قسط التأمين أو شروط وأحكام ووثائق التأمين.
٣-٢-٨	يمكننا تزويدكم بخدمة أو أكثر من خدمات إدارة الثروات المتعلقة بمنتجات التأمين. انظروا القسم ٢ أعلاه للحصول على المزيد من التفاصيل حول كيفية تقديم خدمات إدارة الثروات ذات الصلة لصالحك.
٣-٨	ما الوثائق والمعلومات اللازم تقديمها فيما يتعلق بمنتجات التأمين؟
١-٣-٨	يلزمكم إكمال وثائق المنتج الضرورية المطلوبة بواسطة شركة التأمين للتقدم من أجل الحصول على منتج تأمين. قد تشكل المعلومات التي تقدمها أساساً لوثيقة التأمين أو تشكل جزءاً منها، وتقع على عاتقكم مسؤولية التأكد من صحة المعلومات المقدمة واكتمالها.
٢-٣-٨	يجب عليك الامتثال لواجبكم المتعلق بالتزامات الإفصاح حسب المطلوب بواسطة شركة التأمين.
٤-٨	هل توجد أي معلومات أخرى ينبغي أن أكون على دراية بها فيما يتعلق بمنتجات التأمين؟
١-٤-٨	إن كنت قد حصلت على منتجات التأمين المرتبطة بالاستثمار من خلالنا، فسيتم الاحتفاظ بها مباشرة لدى مزود منتج التأمين من جهة أخرى.
٢-٤-٨	نظراً لكون منتجات التأمين الخاصة بكم يتم تزويدها بواسطة شركات تأمين من جهة أخرى، يلزمكم الاتصال بهم مباشرة فيما يخص أي تغييرات في وثائق التأمين الخاصة بكم أو أي إجراء أو حدث شرعت به شركات التأمين من جهة أخرى قد يؤثر على وثائق التأمين الخاصة بكم.
٥-٨	كيف نستلم وثيقة التأمين خاصتنا وما المعلومات المدرجة في هذا المستند؟
١-٥-٨	تصدر وثيقة التأمين الخاصة بكم إليكم مباشرة بواسطة شركة التأمين من جهة أخرى.
٢-٥-٨	ينبغي أن تقدم وثيقة التأمين الخاصة بكم، كحد أدنى، تفاصيل منتجات التأمين والأقساط وتواريخ التجديد والشروط والأحكام المعمول بها.
٦-٨	كيف نسدد أقساط التأمين المترتبة علينا؟ ماذا لو قصرنا بسداد دفعة أو أكثر من الأقساط؟
١-٦-٨	يمكنكم دفع أقساطكم من خلال حسابكم النقدي المسمو بالمسماة بطاقة الائتمان حسب المسموح به من قبل شركة التأمين. وقد يترتب على عدم دفع الأقساط عند استحقاقها تبعات هامة تشمل فقدان مزاياكم الخاصة ووقف وثيقة التأمين الخاصة بكم.
٢-٦-٨	لا يترتب علينا التزام سداد مدفوعات أقساطكم إلى شركة التأمين بالنيابة عنكم في حال عدم استلامنا الأموال اللازمة في تاريخ (تواريخ) الدفع من حسابكم النقدي المسمى. قد لا توافق شركة التأمين على إعادة وثيقة التأمين الملغاة إذا انقضت هذه الوثيقة بسبب عدم دفعكم أقساط التأمين المترتبة عليكم.
٧-٨	ما هي رسوما المنتج المتعلقة بمنتجات التأمين؟
	الرسوم حسب المنطبق على منتجات التأمين موضحة في وثائق المنتج ذات الصلة ويتم تطبيقها بواسطة شركة التأمين من جهة أخرى. عند تقديمنا لك خدماتنا الخاصة بإدارة الثروات فيموجب هذه الشروط، قد نتلقى عمولات أو مزايا أخرى من شركة التأمين المعنية من جهة أخرى.
٩- الشروط المعمول بها في الدولة	
١-٩	هل تحتاجون موافقتنا لاستخدام معلوماتنا؟
	نعم. بقبولك لهذه الشروط، أنتم توافقون على استخدامنا لمعلوماتك بالطريقة والحالات المبينة في هذه الشروط. يرجى مراجعة القسمين ٥-١ و ٨-٥ للاطلاع على المزيد من المعلومات.
٢-٩	ما هو القانون الحاكم لجميع الأمور الناشئة عن أو المتعلقة بهذه الشروط ؟
	تخضع هذه الشروط والوثائق ذات الصلة (باستثناء وثائق المنتج) وجميع الالتزامات غير التعاقدية والمسائل الأخرى الناشئة عنها أو المتعلقة بها للقوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة العربية المتحدة وتفسر وفقاً للقوانين المعمول بها في قطر حسب الحال.

٣-٩	في أي محكمة يمكننا إقامة دعوى ضدكم تتعلق بهذه الشروط؟
	<p>على نحو لا رجعة فيه أنتم:</p> <p>(أ) توافقون لمصلحتنا على أن يكون لمحاكم قطر الاختصاص القضائي لتسوية أي دعوى قضائية أو الإجراءات، الأخرى المتعلقة بهذه الشروط ("الإجراءات") وتتقدمون على نحو لا رجعة فيه للاختصاص القضائي لهذه المحاكم شريطة عدم منعنا من رفع دعوى ضدكم في محاكم أي سلطة قضائية أخرى، و</p> <p>(ب) تتنازلون عن أي اعتراض قد يكون لديكم في أي وقت على تحديد مكان أي إجراءات مرفوعة في أي محكمة وتوافقون على عدم الادعاء بأن هذه الإجراءات قد تم رفعها في محكمة غير ملائمة أو أن هذه المحكمة ليس لها اختصاص قضائي للنظر في الدعوى.</p>
	١٠. بيانات الاتصال بنا
	<p>ما هي بيانات الاتصال الخاصة بكم في قطر؟</p> <p>يرجى الاطلاع على القسم ١-٤ من هذه الشروط والقسم ٤ من الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية بغية الحصول على معلومات حول كيفية الاتصال بنا.</p> <p>في قطر، بإمكانك مراسلتنا على العنوان التالي:</p> <p>بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع قطر</p> <p>ص.ب: ٥٧، الدوحة، قطر</p> <p>أو بإمكانك الاتصال بنا على ٤٤٣٨ ٢٢٠٠ (داخل قطر) أو على الرقم ١٠٠٠ ٤٢٢٤ ٩٧١+ (من خارج قطر)</p>
	١١. المسرد
	<p>السلطات</p> <p>يقصد بها أي هيئة قضائية أو إدارية أو عامة أو تنظيمية، أي حكومة أو وزارة أو إدارة حكومية، أو أي هيئة ضريبية، أو هيئة أوراق مالية أو بورصة للعقود الآجلة، أو محكمة، أو بنك مركزي، أو هيئة تنفيذ القانون، أو أي من وكلائها من أصحاب الاختصاص القضائي على أي جزء من مجموعة HSBC.</p>
	<p>اللوائح المعمول بها</p> <p>تعني:</p> <p>(١) القواعد واللوائح الخاصة بأي سلطة تنظيمية معنية، و</p> <p>(٢) جميع القوانين والقواعد والإجراءات والتوجيهات واللوائح الأخرى المعمول بها (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، حماية البيانات وقواعد المحاسبة، مكافحة غسل الأموال/ تشريع عقوبات، واللوائح والقواعد والإرشادات).</p>
	<p>نماذج الطلب</p> <p>تعني نماذج طلب المنتج الاستثماري، ونماذج التعليمات، ونماذج الطلبات وأي مراسلات إلكترونية أخرى مماثلة، والتي يترتب عليك توقيعها أو تقديم موافقتك عليها بغية الدخول في أي معاملات متعلقة بالمنتجات الاستثمارية.</p>
	<p>نموذج تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك</p> <p>يعني نموذج تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك وأي مراسلات إلكترونية أخرى مماثلة، والتي يتعين على كل صاحب حساب مشترك لحساب الاستثمار التوقيع عليها بغية تغيير الملكية المشتركة لحساب الاستثمار المعني</p>
	<p>دعوى الشركات</p> <p>تعني أي مسائل تتعلق بالحقوق أو عروض الاستحواذ أو إعادة الهيكلة الرأسمالية أو حقوق التحويل أو الاكتتاب المؤثرة أو المتعلقة بمنتج أو أكثر من منتجاتكم الاستثمارية المحتفظ بها في حسابكم الاستثماري.</p>
	<p>الشروط المعمول بها في الدولة</p> <p>تعني أي شروط تلزمنا اللوائح المعمول بها و/أو المنظم المحلي لدينا في تلك الدولة المعنية بموجبها لفت عنايتكم إليها صراحة. وتجود شروط قطر في القسم ١٠.</p>
	<p>أمين الحفظ</p> <p>يقصد به الكيان الذي يقدم لك خدمات الحفظ ويحتفظ بالمنتجات الاستثمارية ذات الصلة بالنيابة عنك في منصة الحفظ الخاصة به.</p>
	<p>خدمة أمين الحفظ</p> <p>يقصد بها خدمة حفظ وإدارة منتجاتكم الاستثمارية المعنية، وحيثما يكون منطبقاً، يتضمن أيضاً تسوية المعاملات المتعلقة بمنتجات الاستثمار وتقديم خدمات الجهة المعنية.</p>
	<p>نموذج إقرار العميل</p> <p>يقصد به نموذج إقرار العميل أو أي قبول إلكتروني آخزمائل، يتعين عليك توقيعها أو منح موافقتكم عليه قبل إجراء أي معاملات تتعلق بمنتجات التأمين.</p>
	<p>الموزع</p> <p>يعني موزع (أو الموزع الفرعي) المنتجات إلى عملاء التجزئة في قطر.</p>
	<p>خدمة التنفيذ أو خدمة التعامل</p> <p>ويقصد بها شراء المنتجات الاستثمارية أو بيعها أو التعامل بها.</p>
	<p>وثائق التخطيط المالي</p> <p>يقصد بها تقرير التخطيط المالي المحدد لأهدافك المالية وأي نصيحة أو توصية تلقيتها من طرفنا، واستبيانات تحمل المخاطر، وسند الاستثمار وجميع المستندات الإضافية وإخلاء المسؤولية والإقرارات (حسب المنطبق).</p>
	<p>منتجات الدخل الثابت</p> <p>تعني السندات بفائدة أو بدون فائدة أو المذكرات أو الكيبلات أو أدوات السوق النقدية أو صكوك، الصادرة عن الحكومات أو الشركات، والتي تتضمن، حيث يكون منطبقاً، أحكاماً لتحويل الأوراق المالية إلى قيم مالية.</p>
	<p>مجموعة HSBC</p> <p>يقصد بها HSBC القابضة، والشركات التابعة لها وفروعها والكيانات المرتبطة بها وأي من الفروع والمكاتب (مجتمعة أو منفردة)، و «أي عضو في مجموعة HSBC» يحمل نفس المعنى.</p>

<p>(أ) «طلب الشراء» يُقصد به التعليمات المقدمة من طرفكم لنا بغية شراء منتج دخل ثابت في نموذج الطلب ذي الصلة، (ب) «القسمة» يقصد بها الفائدة المطبقة واجبة الدفع على منتج الدخل الثابت ذي الصلة (بخلاف صكوك) على النحو المبين في وثائق المنتج ذات الصلة، (ج) «ربح أو عائد صكوك» يعني توزيعات الأرباح الدورية المطبقة واجبة الدفع على صكوك ذات الصلة على النحو المبين في وثائق المنتج ذات الصلة، (د) «تاريخ الاستحقاق» يعني تاريخ استحقاق أو حل منتج الدخل الثابت كما هو محدد في وثائق المنتج المعمول بها، (هـ) «دفعه الاستحقاق» تعني القيمة الافتراضية لمنتج الدخل الثابت ذي الصلة، جنباً إلى جنب مع أي قسيمة، أو ربح أو عائد صكوك، واجبة الدفع لك في تاريخ الاستحقاق، (و) «القيمة الافتراضية» يعني القيمة الاسمية ذات الصلة لمنتج الدخل الثابت، (ز) «طلب البيع» يقصد به التعليمات المقدمة من طرفكم لنا لاسترداد أو بيع منتج الدخل الثابت في نموذج الطلب ذي الصلة، (ح) «المقابل المالي الإجمالي» هو إجمالي المبلغ المستحق لشراء منتجات الدخل الثابت كما هو مذكور في تأكيد المعاملة ذات الصلة، و (ط) «رسوم المعاملة» يُقصد بها الرسوم المطبقة على كل طلب شراء أو طلب بيع يتم تنفيذه بالنيابة عنك.</p>	<p>فيما يتعلق بمنتجات الدخل الثابت</p>
<p>(أ) «وثيقة التأمين» تعني وثائق التأمين المكتتب عليها لصالحك بواسطة شركة تأمين من جهة أخرى، بما في ذلك جدول الوثيقة والشروط والأحكام المرتبطة بها المطبقة على وثائق التأمين، و (ب) «القسط» يُقصد به الدفعة المطلوب سدادها دورياً بواسطة شركة تأمين من جهة أخرى لتوفير تغطية بموجب وثيقة تأمين معينة لفترة زمنية محددة.</p>	<p>فيما يتعلق بمنتجات التأمين:</p>
<p>(أ) «صافي قيمة الأصول لكل وحدة» يقصد به القيمة لكل وحدة لفئة سهم معينة في صندوق الاستثمار، على النحو المبين والمحدد في وثائق المنتج الخاصة بصندوق الاستثمار. (ب) «الاسترداد» يعني معاملة بموجبها تبيعون وحدة (وحدات) من صندوق الاستثمار باستخدام نموذج الطلب ذي الصلة. (ج) «الاكتتاب» يعني معاملة بموجبها تشترون وحدة (وحدات) من صندوق الاستثمار باستخدام نموذج الطلب ذي الصلة. (د) «التبديل» يعني عمليتين أو أكثر من المعاملات ذات الصلة حيث تبيعون الوحدة (الوحدات) الموجودة في صندوق الاستثمار وتشترون الوحدة (الوحدات) الجديدة في صندوق أو أكثر من صناديق الاستثمار المختلفة مستخدمين قيمة الاسترداد الصافية للوحدة (الوحدات) الحالية. (هـ) «الوحدات» تعني الوحدات أو الأسهم أو الفوائد الأخرى (حسب الحالة) في فئة أسهم معينة محتفظ بها في صندوق استثمار. (و) «رسوم المعاملات» تعني الرسوم المطبقة على كل اكتتاب يتم تنفيذه بالنيابة عنك.</p>	<p>فيما يتعلق بصناديق الاستثمار</p>
<p>يُقصد به فيما يتعلق بشخص تقديم طلب من أجل أو أن يكون موضوع التماس بشأن الإفلاس (بما في ذلك خطة التسوية) أو التصفية، أو تعيين حارس قضائي أو حارس قضائي إداري، أو إداري، أو مسؤول تصفية أو وصي في حالة الإفلاس فيما يتعلق بذلك الشخص أو أي من أصوله و/أو اقتراح أو الدخول في أي خطة ترتيب أو خطة تسوية أو مصالحة مع الدائنين.</p>	<p>حدث الإعسار</p>
<p>يقصد به أي منتج تأمين تقدمه شركة التأمين.</p>	<p>منتج التأمين</p>
<p>أي الأيام من الاثنين إلى الجمعة، بخلاف أي يوم يعلق فيه السوق المعني.</p>	<p>أيام العمل الدولية</p>
<p>يقصد به حساب الاستثمار باسمكم، والذي يتضمن جميع منتجات الاستثمار التي تمتلكونها لدى أمين حفظكم بيرشينج (جزر القنال) ليمتد ("بيرشينج").</p>	<p>حساب الاستثمار</p>
<p>يقصد بذلك نموذج فتح حساب الاستثمار وأي مراسلات إلكترونية أخرى مماثلة، والتي يتعين عليك توقيعها حتى يتسنى لنا تقييم أهليتك وإجراء الترتيبات لفتح حساب الاستثمار لصالحك.</p>	<p>نموذج فتح الحساب الاستثمار</p>
<p>يقصد بها جميع أنواع خطط الاستثمار الجماعي (باستثناء صناديق المؤشرات المتداولة)، على سبيل المثال الصناديق المشتركة وصناديق وحدة الوصايا والاستثمارات البديلة السائلة.</p>	<p>صناديق الاستثمار</p>
<p>يعني أي منتج بخلاف منتج التأمين.</p>	<p>المنتج الاستثماري</p>
<p>يقصد بذلك متطلبنا التنظيمي لمعرفة من هم جميع عملائنا. وسوف نطلب منك تقديم وثائق "اعرف عميلك" (عادةً نطلب جواز سفرك وتأشيرة الإقامة وبطاقة الهوية الإماراتية وغيرها من وثائق تحديد الهوية) عند فتحك حساب لدينا قد نطلب منك إجراء تحديثات دورية للوثائق طيلة فترة علاقتكم معنا.</p>	<p>اعرف عميلك</p>
<p>يعني أي سوق منظم أو منشأة تجارية متعددة الأطراف أو مكان تجار آخر يجمع أو يسهل التقريب بين مصالح بيع وشراء أطراف أخرى متعددة في الاستثمارات، ويتضمن، حيث يكون منطبقاً، الإشارة إلى الشخص الذي يقوم بتشغيله أو إدارة النظام.</p>	<p>السوق</p>
<p>يعني الحساب الجاري أو حساب التوفير الذي تحتفظ به لدينا (بما في ذلك الحساب البديل)، والذي تخبرنا باستخدامه لسداد المدفوعات المتعلقة بجميع معاملاتكم ومنتجاتكم (منتجاتكم). أنتم ملزمون بالاحتفاظ بحساب نقدي مسمبلدينا في جميع الأوقات وفقاً لأحكام القسم ١٢-١. يخضع هذا الحساب للشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية.</p>	<p>الحساب النقدي المسمى</p>
<p>يعني الكيان الذي يتصرف بصفته المالك المعين أو المالك القانوني لمنتج استثماري ذي صلة أو ملكية للمنتج الاستثماري الذي يحتفظ به بالنيابة عنك.</p>	<p>المعين</p>

<p>يعني أي حساب مصرفي نشط باسمكم تخبروننا أنك تريدون استلام دفعاتكم عليه (مثل الأرباح الموزعة والقسائم وعائدات الاسترداد) المتعلقة بمنتجات الاستثمار الخاصة بكم. يمكن أن يتم الاحتفاظ به لدينا أو لدى أي مؤسسة مالية أخرى. يمكنكم إخبارنا بتغيير حساب الدفع الخاصة بكم أثناء علاقتكم المتعلقة بإدارة الثروات معنا.</p>	<p>حساب الدفع</p>
<p>تعني بيرشينج (جزر القنال) ليمتد (بيرشينج)، وحيث يكون منطبقاً، قد تتضمن أيضاً شركة بيرشينج سيكيوريتيز ليمتد (بيرشينج سيكيوريتيز)، شركة تابعة لشركة بيرشينج، فيما يتعلق بخدمات التنفيذ المقدمة بواسطة بيرشينج سيكيوريتيز إليكم المتعلقة بمنتجات استثمارية معينة.</p>	<p>بيرشينج</p>
<p>تعني الشروط والأحكام العامة للعلاقة الحاكمة لعلاقتنا المصرفية معكم عموماً، وتعديلاتها من حين لآخر. والتي وافقتم عليها عند فتحكم حساباً جارياً أو حساب توفير لدينا للمرة الأولى في قطر. تتوفر الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية في قطر على الموقع الإلكتروني www.hsbc.com.qa.</p>	<p>الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية</p>
<p>تعني الخدمات المصرفية الشخصية التي نقدمها عبر الإنترنت ومنصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، على النحو المبين والمنظم في شروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (يتوفر الإصدار الأحدث على موقعنا www.hsbc.com.qa).</p>	<p>الخدمات المصرفية الشخصية عبر الإنترنت أو الخدمة المصرفية عبر الهاتف المتحرك</p>
<p>تعني منتجات الثروات والتأمين التالية والتي بإمكانك التعامل معها من خلالنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • صناديق الاستثمار • منتجات الدخل الثابت • منتجات التأمين وتشمل منتجات التأمين المرتبطة بالاستثمار <p>يمكننا من حين لآخر إجراء تحديث أو تعديل على نطاق المنتجات المتاحة لك. للمزيد من المعلومات، راجعوا القسم ١-١.</p>	<p>المنتجات</p>
<p>يقصد بها الشروط الخاصة بالمنتج والوثائق المطلوبة المنطبقة عند التحصل علمنتج معين. وقد تتضمن على سبيل المثال شروط وأحكام منتج معين، ونماذج الطلب، والرسوم التوضيحية، ووثيقة معلومات المستثمر الرئيسية، والإفصاح عن المخاطر وأي مستند آخر خاص بهذا المنتج المحدد. في حال إعداد المنتج بواسطة جهة أخرى، تكون الوثائق خاصة بالطرف الثالث.</p>	<p>وثائق المنتج</p>
<p>يعني الكيان الذي يصدر المنتجات وبعدها. أما في حالة منتج صكوك، مزود المنتج يشمل أي كيان يؤدي دور الوصي أو الملتزم بموجب هذا المنتج.</p>	<p>مزود المنتج</p>
<p>ويقصد بها وثائق المنتج، وتأكيد المعاملة، ونموذج فتح حساب الاستثمار، ونموذج طلب تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك، ونماذج الطلبات المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية، ونماذج إقرار العميل المتعلقة بمنتجات التأمين، ووثائق التخطيط المالي (حيثما ينطبق)، الشروط والأحكام العامة للخدمات المصرفية الشخصية، وشروط وأحكام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (حيثما ينطبق)، والشروط المعمول بها في الدولة. لمزيد من المعلومات يرجى العودة إلى القسم ٢-١.</p>	<p>الوثائق ذات الصلة</p>
<p>يقصد به الوصي القانوني/ الممثل/ المحامي الذي لديه سلطة التعامل مع المنتجات التي تمتلكها من خلالنا بالنيابة عنك.</p>	<p>الممثل</p>
<p>يقصد بذلك رسوم أمين الحفظ والمعين المطبقة على نقل ملكية المنتج الاستثماري المعني الذي يتم بالنيابة عنك.</p>	<p>رسوم تحويل الأوراق المالية</p>
<p>يعني جدول الخدمات والتعرفات في قطر بالشكل الذي نرسله إليكم من حين لآخر والمتاح على موقعنا الإلكتروني www.hsbc.com.qa.</p>	<p>تعرفة الرسوم</p>
<p>يقصد بها السلطات الضريبية القطرية أو الأجنبية، المتعلقة بالإيرادات أو المالية أو النقدية، القائمة حالياً ومستقبلاً ويقصد بـ "سلطة الضرائب" أيًا من هذه السلطات.</p>	<p>السلطات الضريبية</p>
<p>تعني الشروط والأحكام العامة لبنك HSBC الخاصة بمنتجات الاستثمار والتأمين، والتعديلات التي تجري عليها من حين إلى آخر.</p>	<p>الشروط</p>
<p>يقصد بها كل معاملة تبرمونها معنا أو من خلالنا تتعلق بمنتج معين وفقاً للشروط والوثائق ذات الصلة.</p>	<p>المعاملة</p>
<p>يقصد بذلك المراسلات أو مذكرة التعاقد التي نرسلها إليكم نحن أو مزود المنتج من جهة أخرى معني لتأكيد تنفيذ المعاملة وتشمل حيث ينطبق، تفاصيل المعاملة،</p>	<p>تأكيد المعاملة</p>
<p>تعني دولة قطر.</p>	<p>قطر</p>
<p>أي الأيام من الأحد إلى الخميس، بخلاف أي يوم يعلن البنك القطري المركزي أنه عطلة رسمية، ما لم تنص هذه الشروط على خلاف ذلك.</p>	<p>أيام العمل في قطر</p>
<p>يعتمد معنى «الشخص الأمريكي» على السياق المستخدم لهذا المصطلح بموجب هذه الشروط وقد يختلف اعتماداً على نوع المنتج أو خدمة الثروة أو مزود المنتج. عموماً، يعني بالشخص الأمريكي أي مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية أو شخصاً يحمل البطاقة الخضراء أو أي نوع آخر من حالات الإقامة الدائمة. يرجى العودة إلى وثائق المنتج ذات الصلة فيما يتعلق بمنتج معين للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول معنى «الشخص الأمريكي».</p>	<p>الشخص الأمريكي</p>

علاقة إدارة الثروات	تعني العلاقة القائمة بيننا عندما تحصل على منتج أو أكثر أو تجري أي معاملة من خلالنا أو تستخدم أيًا من خدمات إدارة الثروات الخاصة بنا. للاطلاع على المزيد من المعلومات يرجى العودة إلى القسم ١-٢.
خدمات إدارة الثروات	تعني جميع الخدمات المتعلقة بالاستثمار والتأمين التي قد نقدمها لك وفقاً للوائح المعمول بها (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تزويدكم بالخطط المالية أو المراجعات الدورية وتسهيل إبرامكم لأي معاملة). ويمكننا من حين لآخر إجراء تحديث أو تعديل على نطاق خدمات إدارة الثروات.
مخاطر السيولة	تنشأ مخاطر السيولة من نقص قابلية الاستثمار للتسويق بحيث لا يمكن شراؤه أو بيعه بالسرعة الكافية وبأسعار محددة.
مخاطر السوق	يرتفع سعر الاستثمار وينخفض بناءً على عوامل متعددة مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف والأحداث الجيوسياسية وعوامل اقتصادية أخرى. هذه لا يمكن التنبؤ بها. قد تؤثر التغيرات العكسية في الأسعار على قيمة الاستثمار مما قد يؤدي إلى خسارة الربح و / أو رأس المال المستثمر.
مخاطر الائتمان	مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل المقترضين أو المدينين بالسندات أو الضامين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم أو مخاطر تدهور جودة ائتمان هذه الأطراف.
مخاطر الإعسار	خطر عدم قدرة مُصدر السندات أو الشركة أو المنشأة التي يتعامل معها على سداد التزاماتها.
مخاطر العملة	تحدث مخاطر العملة، أو مخاطر أسعار الصرف، بسبب التقلبات في عملتك المحلية مقارنة بالعملية الأجنبية للمنتج.
مخاطر سعر الفائدة	مخاطر التغير في قيمة الأصل الناتج عن التقلبات في أسعار الفائدة.
المخاطر التنظيمية/ القانونية/ الهيكلية	مخاطر التغييرات في الجوانب القانونية والتنظيمية والهيكلية المعمول بها والتي قد تؤثر على واحد أو أكثر من منتجاتك.
المخاطر التشغيلية	المخاطر التي قد تواجهها الشركة، أثناء مزاولتها أعمالها اليومية، والتي قد تؤثر على المنتجات المالية.

© بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٣ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز ل تخزين المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، التصوير، التسجيل، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود فرع قطر، ص. ب. ٥٧ الدوحة - قطر، يخضع للتنظيم من قبل مصرف قطر المركزي لأغراض هذه الحملة الترويجية ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN 22702