

## ملحق عقد فتح حساب تداول حقيقي - سوق الأسهم

### - مقدمة:

- بموجب هذا العقد يتم فتح حساب تداول في سوق الاسهم العالمية من خلال شركة كافيو للوساطة المالية.

تحرص شركة كافيو على أن تقدم لعملائها أفضل الخدمات التي تضمن لهم استثمار آمن بسوق الاسهم العالمية وتسهيل إجراءات فتح الحساب وتقديم خدمة عملاء فريدة في سرعة الاستجابة لطلبات عملائها.

### - عميلنا العزيز:

نرجو مراجعة جميع المستندات والملحقات المرفقة بالنموذج هذا قبل التوقيع عليه، بالتوقيع على هذا النموذج فأنت تقبل وتوافق على الشروط بمحتويات العقد والملحقات.

- بيان إخلاء المسؤولية (فيما يتعلق بالمستندات القانونية والخاصة بنموذج فتح الحساب)

يتم قبول النموذج في حالة تقديم جميع المعلومات اللازمة والتوقيع على النموذج في الاماكن المخصصة لهذا النموذج. ويلتزم العميل بتقديم جميع المستندات والمعلومات و/أو ما يتطلب من نماذج طبقا لسياسة غسيل الاموال و/أو اية مستندات لتعريف العميل في غضون سبعة أيام عمل. ولا تقبل الشركة أي نموذج سحب حتى تتسلم المستندات المطلوبة والمعلومات ذات الصلة.

### - قبل البدء بتعبئة البيانات تأكد من اتباعك التالي:

١- قراءة العقد والاحكام والشروط بعناية

٢- التأكد من كتابة البيانات الخاصة بك كما هي بالمستندات الثبوتية الحكومية المعتمدة (بطاقة هوية - جواز سفر)

٣- إدراك مخاطر الاستثمار في الاسهم العالمية.

## أولاً: تعاريف مهمة:

### – سوق الأسهم:

عندما تنشأ شركة ما، عادة ما يتم تجزئتها الى أسهم وهي عبارة عن اجزاء متساوية من ملكية الشركة من يملكها فهو يمتلك جزء من الشركة بحسب نسبة تملكه من الأسهم.

وعادة ما تكون الشركات ذات رؤوس اموال كبيرة لا يستطيع شخص واحد او حتى عدة أشخاص تملكها فيتم تجزئة الشركة للحصول على ملاك جدد وبالتالي رؤوس اموال جديدة وقد تتضخم الشركة وتكبر وتحتاج الى مزيد من الأموال لتمويل انشاءات جديدة او الدخول في مجالات أخرى او تطوير منتجاتها فتحتاج الى زيادة رأس مالها فتقوم الشركة ببيع حصة منها عن طريق إصدار أسهم لها في البورصة.

### – ال ETFs:

صندوق الاستثمار المتداول في البورصة (ETF) هو أحد أنواع الصناديق الاستثمارية والتي يمكن تداولها في بورصة الأسهم . تكون العديد منها صناديق للمؤشرات ، إلا أن هناك أيضاً صناديق ETFs مدارة تعمل بشكل نشط في فئات الأصول الأخرى.

يتشابه سلوك سعر صندوق الاستثمار المتداول مع أسعار الأسهم العادية، حيث يرتفع وينخفض بحسب أنشطة البيع والشراء، أو العوامل الخارجية التي تؤثر على السعر. ويعكس سعر ETF عند الشراء أو البيع صافي قيمة أصول مكونات الصندوق.

### – العقود الآجلة (Futures):

نتشر في أسواق الأوراق المالية عقود تسمى العقود الآجلة أو المستقبلية Futures وهي تتضمن بيع سلعة أو ورقة مالية أو مؤشر على أن يكون القبض في تاريخ لاحق مستقبلي. وقد يختلف السعر الفوري عن السعر المستقبلي نتيجة العرض والطلب على تلك السلعة أو المؤشر أو الورقة المالية أو حتى لعملة ما. وغالبا ما تكون العقود الآجلة موحدة لتسهيل التجارة بها في الأسواق المالية.

### ثانيا: إقرار محل الإقامة ومصدر الدخل للأغراض الضريبية:

هل انت مواطن أمريكي:

لا – نعم –

– اذا كانت الاجابة نعم برجاء ارسال نموذج W-8BEN-E ورقم التعريف الضريبي لك US-TIN

– اذا كانت الاجابة لا برجاء قراءة التالي جيدا والتوقيع أدناه:

أقر انا

بصفتي متداولاً في الاسهم الامريكية من خلال شركة كافيو للوساطة المالية بأنه ليس لي جنسية أمريكية ولست مواطناً أمريكياً ولا أخضع للضرائب الامريكية في اي حال من الاحوال.

التوقيع:

### هل انت شخص معرض سياسياً\*؟

لا نعم

اذا كانت الاجابة نعم:

برجاء التعريف بصفتك السياسية:

.....  
 .....

### \*الشخص المعرض سياسياً:

(أ) هو أي شخص طبيعي، سواء كان عميلاً او مستفيداً فعلياً، أو وكلت اليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامة عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية. ويشمل هذا التعريف رؤساء الدول أو الحكومات، كبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة، والمسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية.

(ب) أي شخص أو وكلت اليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية عليا في منظمة دولية، مثل المدراء أو نواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة.

ويتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين.

# Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)

▶ For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. ▶ Section references are to the Internal Revenue Code.  
▶ Information about Form W-8BEN-E and its separate instructions is at [www.irs.gov/formw8bene](http://www.irs.gov/formw8bene).  
▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

**Do NOT use this form for:**

- U.S. entity or U.S. citizen or resident . . . . . **W-9**
- A foreign individual . . . . . **W-8BEN (Individual)**
- A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (unless claiming treaty benefits). . . . . **W-8ECI**
- A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) . . . . . **W-8IMY**
- A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions) . . . . . **W-8ECI or W-8EXP**
- Any person acting as an intermediary . . . . . **W-8IMY**

**Instead use Form:**

**Part I Identification of Beneficial Owner**

<b>1</b> Name of organization that is the beneficial owner	<b>2</b> Country of incorporation or organization
--	---

**3** Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable)

**4** Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):

<input type="checkbox"/> Simple trust	<input type="checkbox"/> Grantor trust	<input type="checkbox"/> Corporation	<input type="checkbox"/> Disregarded entity	<input type="checkbox"/> Partnership
<input type="checkbox"/> Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/> Tax-exempt organization	<input type="checkbox"/> Complex trust	<input type="checkbox"/> Estate	<input type="checkbox"/> Government
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Private foundation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes" complete Part III.  Yes  No

**5** Chapter 4 Status (FATCA status) (Must check one box only unless otherwise indicated). (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status).

<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including a limited FFI or an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a registered deemed-compliant FFI or participating FFI). <input type="checkbox"/> Participating FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI. <input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI or sponsored FFI that has not obtained a GIIN). <input type="checkbox"/> Sponsored FFI that has not obtained a GIIN. Complete Part IV. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant investment advisors and investment managers. Complete Part IX. <input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X. <input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.	<input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI (including an FFI treated as a registered deemed-compliant FFI under an applicable Model 2 IGA). Complete Part XII. <input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII. <input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV. <input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV. <input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI. <input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII. <input type="checkbox"/> Nonfinancial group entity. Complete Part XVIII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX. <input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI. <input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII. <input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII. <input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV. <input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV. <input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI. <input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII. <input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE. <input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.
---	---

**6** Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). **Do not use a P.O. box or in-care-of address** (other than a registered address).

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	Country
---	---------

**7** Mailing address (if different from above)

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	Country
---	---------

<b>8</b> U.S. taxpayer identification number (TIN), if required	<b>9a</b> <input type="checkbox"/> GIIN	<b>b</b> <input type="checkbox"/> Foreign TIN	<b>10</b> Reference number(s) (see instructions)
---	---	---	--

**Note.** Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXIX.

## ثالثاً: شروط وأحكام:

### ١- الرسوم والعمولات:

– الحد الأدنى لفتح حساب للتداول في الاسهم العالمية هو ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

– العمولات:

أقر أنا   باني اطلعت على الشروط والاحكام الموضحة على موقع الشركة الرسمي وعلى العمولات التي يحق لشركة كافيو للوساطة المالية ان تخصمها من أرصدي لديها لصالح شركة كافيو.

### ٢- حقوق الملكية ونقل الاسهم:

– عند طلب العميل شراء عدد من الأسهم بالبورصات العالمية يتم تنفيذ الطلب لحساب شركة كافيو للوساطة المالية ولملكيتها وينتقل حق الملكية للعميل بموجب عقد التداول و حساب العميل وتقارير كشف الحساب المصدرة من حساب العميل ويترتب على ذلك نقل اي مصاريف للاستحواذ أو اي توزيعات ارباح للعميل بعد خصم نسبة الشركة الادارية.

– في حالة طلب العميل نقل ملكية الأسهم بشكل نهائي له أو نقل الأسهم لشركة اخرى يتم عمل عدد من الاجراءات القانونية وتبدأ من تغطية العميل لكافة تكلفة الأسهم بعد التخلي عن الرافعة المالية إن وجد بحسابه ، وتتطلب توقيع العميل على عدد من المستندات لتسجيل العميل كمالك للاسهم في البورصات العالمية ويتحمل العميل كافة المصاريف الادارية لعملية فتح الحساب كما يتوجب عليه توقيع مذكرة لعدم الأفصاح عن الاجراءات والأطراف التي تتعامل معها شركة كافيو لانهاء الأعمال الادارية الخاصة بنقل الملكية للأسهم.

– يتم توضيح المصاريف الادارية الخاصة بنقل الأسهم بشكل منفصل حسب كمية الأسهم والشركة المساهم فيها وللشركة الحق في رفض الطلب وتصفية مراكز العميل في حالة اكتشاف سوء نية العميل أو عدم القدرة على السداد للمصاريف الادارية المتعلقة بالاجراءات كما أن عملية فتح حساب العميل وتسجيله بالبورصة الأمريكية أو غيرها يتطلب وقتاً لا يقل عن 30 يوم عمل.

### ٣- الأرصدة السالبة:

- يتكلف العميل بكافة ما يحدث على حسابه في الاسهم العالمية من خسائر سواء كان نتيجة أخطاء منه او نتيجة الفجوات السعرية و الانزلاقات السعرية نتيجة لتحرك الاسواق المالية بشكل كامل ولا يحق له مطالبة شركة كافيو للوساطة المالية بأية تعويضات نقدية او عينية.
- يحق لشركة كافيو ان تطالب العميل بسداد القيمة السالبة على حسابه في الاسهم العالمية ويحق لها ان تقاضيه في حالة امتناعه عن السداد.

### ٤- أسلوب التداول:

- يمكنك التداول على الأسهم، الETFs، والعقود الاجلة Futures، و الCFDS لدى شركة كافيو بطريقتين في البيع والشراء وهما اما تداول للمنتج الحقيقي من البورصة أو عن طريق عقود الفروقات CFDs.
- كما أن التداول على الأسهم يتيح للمتداولين التمتع بمميزات توزيع الأرباح Dividends وهي عبارة عن هي مدفوعات تدفعها الشركة المصدرة لتلك الأسهم إلى مساهميها من أرباحها. وتعد طريقة شائعة لمكافئة هؤلاء الذين استثمروا في الشركة من خلال شراء أسهمها ، او يلتزم العميل بدفعها في حالة بيع السهم على الشاشة.
- توزيعات الأرباح أو Dividends: يعتمد مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة على عدد من العوامل. فقد تكون التوزيعات صغيرة أو غير موجودة كلياً حتى في الأعوام التي تشهد تحقيق أرباح مرتفعة، وذلك في حال احتاجت الشركة للاحتفاظ برأس مالها لأغراض الاستثمار. أيضاً إذا واجهت الشركة خسائر فادحة لا يتم عادة دفع أرباح في تلك الحالة تلجأ عادة الشركات التي تحقق معدلات نمو سريعة إلى الاحتفاظ بأي أرباح تحققها لإعادة استثمارها في أغراض التوسع. ولهذا من غير المرجح أن توافق تلك الشركات على دفع توزيعات لمساهميها ولا يشترط دفع الأرباح دائماً بصورة نقدية. فمن الممارسات الشائعة أن تدفع الشركة لمساهميها عبر إعطائهم أسهم إضافية ويحدث هذا السيناريو عندما تنخرط الشركة في إعادة شراء أسهمها بنسبة كبيرة بحثاً عن تقليل حصة الملكية العامة.
- منتجات الCFDs على الاسهم لديها نفس نظرية الحصول على توزيعات الارباح ودفعها في حالة البيع وذلك لان هذه المنتجات تعبر عن المنتج الحقيقي وتغطي الشركة جميع الصفقات والمعاملات مع السوق مباشرة كما هو متبع في كل المنتجات وبالتالي ينطبق عليها اي دفعات مترتبة للعميل أو عليه إن كان في حالة بيع وصد عن السهم توزيعات ارباح.

– يلتزم العميل الذي قام بالبيع على المكشوف لسهم ما ضمن منصة تداول كافيو بأن يسدد مبلغ توزيعات الأرباح التي تعلن عنها الشركة التي باع سهمها أو اسهمها كونه مقترض للسهم أو الأسهم بهدف تنفيذ عملية البيع على المكشوف وكون توزيعات الأرباح حق لمالك السهم الأصلي الذي يجب إعادة السهم إليه عندما يخلق عميل كافيو الصفقة بشراء السهم.

#### ٥- اقرار بالتعهد بسداد اية مديونيات سالبة؛

– تمهيد :

شركة كافيو تتعامل مع الاسواق العالمية مباشرة وبالتالي يتوجب على العميل تحمل المخاطر الناتجة عن اي صفقات يطلب من كافيو تنفيذها في السوق العالمي و اي رافعة مالية يتخذها لتعظيم رأس ماله قد ينتج عنها تحول الخسارة لا قد الله إلي الرصيد السالب .

كافيو تبذل قصارى الجهد لتجنب ذلك و تنفيذ الايقاف الفوري للصفقات قبل الوصول للرصيد السالب و قد يحدث فقط ذلك في حالة التحرك المفاجئ للأسواق خلال العطلات أو بعد انتهاء ساعات التداول الرسمية للأسهم .

– قد ينتج عن التداول ان يخسر العميل اجمالي المبلغ المودع بحسابه و قد يزيد ذلك ليتحول رصيد الحساب بالسالب في حالات التحرك المفاجئ خلال اغلاق الاسواق ( متعارف عليه بالجاب في الاسعار GAP ) وبالتالي يتوجب على العميل نظرا لذلك سداد تلك المبالغ الناتجة لشركة كافيو فور المطالبة بها و يعتد بهذا الاقرار على الموافقة بذلك ولا يجوز إهمال هذا البند و يحق للشركة اتخاذ الاجراءات القانونية ضد العميل لسداد هذا المبلغ على اعتبار خيانة الامانة بموجب هذا العقد.

توقيع العميل بالاطلاع على البند

#### ٦- إقرار تنصل من المسؤولية بشأن التداول على الهامش؛

– أقر انا  
 أنني أفهم المخاطر والمكاسب  
 الممكنة والكامنة في فتح حساب هامش وأن جميع الاستثمارات تنطوي على مخاطر، بما في ذلك إمكانية خسارتي الكاملة لاستثماري و لا يمكن التكهن بأداء الاستثمار أو ضمانه، كما أن قيمة استثماري يمكن أن تتذبذب سواء لمصلحتي أو ضد مصلحتي وذلك بسبب أوضاع السوق ولعوامل إقتصادية أو سياسية أو غيرها.

و اعلم جيدا أن هذه الوثيقة بالأوراق المالية لا تكشف جميع الأخطار وغيرها من المسائل الهامة المتعلقة  
 بالإتجار بالأوراق المالية في حساب الهامش.

وبموجب توقيعي أدناه، أؤكد أنني قد استلمت وقرأت وفهمت وقبلت اتفاقية الهامش وبيان الإفصاح  
 وبيان إفصاح الهامش وإقرار التنصل من المسؤولية بشأن التداول على الهامش هنا.

الإقرار والقبول والموافقة، بموجب هذا الإقرار، أوافق وأقر:

أنا الموقع أدناه  على أنني اطلعت على جميع

البنود والشروط الواردة أعلاه وأتني أعني وأفهم تماما ، ولدي إيضاحات وأجوبة مُرضية لجميع استفساراتي  
 وأسئلتني من الشركة. وبناء عليه، أقبل وأقر بموجب هذا الإقرار بأن هذه البنود والشروط مع الملاحق  
 المرفقة بها أو الملاحق التي سيتم إرفاقها لاحقا (على سبيل المثال لا الحصر : ملحق سياسات التداول  
 و ملحق خصائص منتجات التداول، إخطارات التداول) تكون ملزمة لي فيما يتعلق بحساباتي والتداول مع

الشركة

الاسم

التوقيع

التاريخ



### – بطاقة نموذج التوقيع

بطاقة التوقيع هذه تعتبر جزء لا يتجزأ من مستندات فتح الحساب الخاصة بكم.

أنا الموقع أدناه أقر بأن الهدف من توقيعني على بطاقة التوقيع هذه هو لتمكين الشركة من استخدامه للمصادقة على توقيعني في كل ما يخص العمليات الخاصة بحساب التداول الخاص بي.

### صاحب الحساب

الاسم كاملاً طبقاً لجواز السفر :

مقر الإقامة :

الجنسية :

رقم الهوية / جواز السفر :

التوقيع :

تأكيد نموذج التوقيع :

التاريخ :