



عقد فتح حساب  
تلقى وتنفيذ عمليات  
شراء واسترداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة

اسم العميل : .....

رقم مباشر : .....

رقم مسلسل مباشر : .....

الموظف المسئول : .....

رقم الحفظ : .....

المراقب الداخلى : .....

<b>نموذج بيانات الأشخاص الطبيعيين</b>	
اسم العميل : .....	تاريخ الميلاد : / /
الجنسية : .....	جنسيات أخرى : .....
نوع تحقيق الشخصية : .....	رقم تحقيق الشخصية : .....
تاريخ إصدار تحقيق الشخصية : .....	تاريخ انتهاء تحقيق الشخصية : .....
عنوان المراسلات : .....	
التليفون : ..... البريد الإلكتروني : .....	
جهة العمل : .....	الوظيفة : ..... عدد سنوات الوظيفة : .....
مصدر دخل / استثمارات العميل : .....	
<b>نموذج تعارف العميل تطبيقاً لقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية ( FATCA )</b> <b>( Foreign Account Tax Compliance Act )</b> هل أنت شخص خاضع لقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية ( FATCA ) ؟ : نعم / لا : ..... (تم تعريف العميل من هو الشخص الأمريكي طبقاً لقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية ( FATCA ) وللمزيد يرجى مراجعة مستشار ضرائب أمريكية) إذا كانت الإجابة نعم برجاء استيفاء ما يلي: هل تحمل جواز سفر أمريكي ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم الجواز : ..... مقيم بصفة دائمة (حامل البطاقة الخضراء) ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم البطاقة : ..... مقيم بصفة مؤقتة على فترات ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكره مدة الإقامة آخر ثلاث سنوات : ..... هل تتعامل مع مصلحة الضرائب الأمريكية ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم البطاقة الضريبية : ..... هل لديك محل إقامة داخل الولايات المتحدة الأمريكية ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكره تفصيلياً : ..... هل لديك رقم هاتف داخل الولايات المتحدة الأمريكية ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم الهاتف : .....	
<b>معلومات الحساب البنكي للعميل</b> اسم البنك : ..... الفرع : ..... نوع الحساب : ..... اسم صاحب الحساب : ..... رقم الحساب : ..... العملة : .....	
<b>التواصل مع العميل</b> طريقة تلقي الأوامر من العميل : كتابياً / تداول إلكتروني / تليفونيا / بريد إلكتروني / تطبيقات الهاتف المحمول / أى من الطرق السابقة ..... طريقة إخطار العميل بالتنفيذ : رسالة نصية / بريد إلكتروني / تطبيقات الهاتف المحمول / أى من الطرق السابقة ..... دورية إرسال كشف الحساب : شهري / ربع سنوي / نصف سنوي / سنوي ..... طريقة إرسال كشف الحساب : بريد مسجل يعلم الوصول / بريد إلكتروني / أى من الطرق السابقة .....	
<b>إقرار العميل بصحة البيانات</b> أقر بصفتي الشخصية / بصفتي ولى على القاصر بأن كافة البيانات أعلاه صحيحة وكاملة ، وأنني المستفيد الوحيد من هذا الحساب ، وأقر بأنه في حالة خضوعنا لأحكام قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية FATCA فإنني أقر بصحة البيانات والمعلومات المقدمة منا ، كما أصرح للشركة بالإفصاح عن أية بيانات أو معلومات خاصة بحساباتي النقدية والأدوات المالية لدى الشركة مع أي جهة ذات صلة بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية FATCA سواء كانت تلك الجهة محلية أو خارجية مع التصريح لتلك الجهة بتبادل تلك المعلومات مع أطراف أخرى لأغراض تطبيق هذا القانون. كما نتعهد بتحديث البيانات بكل ما يطرأ عليها من تغيير ، وذلك دون أدنى مسؤولية على الشركة من أي نوع ، وهذا الإقرار نهائي وغير قابل للإلغاء أو التعديل. أقر بصحة البيانات الواردة عاليه وتحت مسؤوليتي ،،، اسم العميل : ..... توقيع العميل : ..... التاريخ : / /	

نموذج بيانات الأشخاص الاعتبارية	
اسم العميل : .....	تاريخ وبلد التأسيس : / /
النشاط المرخص : .....	الجهة المانحة للترخيص : .....
نوع مستند تحقيق الشخصية : .....	رقم المستند وجهة الإصدار : .....
تاريخ إصدار مستند تحقيق الشخصية : .....	تاريخ انتهاء مستند تحقيق الشخصية : .....
عنوان المراسلات : .....	
التليفون : .....	
البريد الإلكتروني : .....	
مكان ممارسة النشاط : .....	
تاريخ بدء ممارسة النشاط : .....	
مصدر دخل / استثمارات العميل : .....	
<p><b>نموذج تعارف العميل تطبيقاً لقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية ( FATCA )</b>  <b>( Foreign Account Tax Compliance Act )</b></p> <p>هل المؤسسة أو أى من الأشخاص المالكين لنسبة 10 % أو أكثر خاضعة لقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية ( FATCA ) ؟ : نعم / لا : .....  (تم تعريف العميل من هو الشخص الأمريكي طبقاً لقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية ( FATCA ) وللمزيد يرجى مراجعة مستشار ضرائب أمريكية)  إذا كانت الإجابة نعم برجاء استيفاء ما يلي:</p> <p>هل تحمل جواز سفر أمريكي ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم الجواز : .....</p> <p>مقيم بصفة دائمة (حامل البطاقة الخضراء) ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم البطاقة : .....</p> <p>مقيم بصفة مؤقتة على فترات ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكره مدة الإقامة آخر ثلاث سنوات : .....</p> <p>هل تتعامل مع مصلحة الضرائب الأمريكية ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم البطاقة الضريبية : .....</p> <p>هل لديك محل إقامة داخل الولايات المتحدة الأمريكية ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكره تفصيلياً : .....</p> <p>هل لديك رقم هاتف داخل الولايات المتحدة الأمريكية ؟ : نعم / لا : ..... إذا كان الجواب بنعم أذكر رقم الهاتف : .....</p>	
<p><b>معلومات الحساب البنكي للعميل</b></p> <p>اسم البنك : .....</p> <p>الفرع : .....</p> <p>اسم صاحب الحساب : .....</p> <p>نوع الحساب : .....</p> <p>رقم الحساب : .....</p> <p>العملة : .....</p>	
<p><b>التواصل مع العميل</b></p> <p>طريقة تلقى الأوامر من العميل : كتابيا / تداول إلكتروني / تليفونيا / بريد إلكتروني / تطبيقات الهاتف المحمول / أى من الطرق السابقة : .....</p> <p>طريقة إخطار العميل بالتنفيذ : رسالة نصية / بريد إلكتروني / تطبيقات الهاتف المحمول / أى من الطرق السابقة : .....</p> <p>دورية إرسال كشف الحساب : شهري / ربع سنوي / نصف سنوي / سنوي : .....</p> <p>طريقة إرسال كشف الحساب : بريد مسجل يعلم الوصول / بريد إلكتروني / أى من الطرق السابقة : .....</p>	
<p><b>إقرار العميل بصحة البيانات</b></p> <p>أقر بصفتي الشخصية / بصفتي مفوض بالتوقيع بأن كافة البيانات أعلاه صحيحة وكاملة ، وأنتى المستفيد الوحيد من هذا الحساب ، وأقر بأنه فى حالة خضوعنا لأحكام قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية FATCA فإننى أقر بصحة البيانات والمعلومات المقدمة منا ، كما أصرح للشركة بالإفصاح عن أية بيانات أو معلومات خاصة بحساباتي النقدية والأدوات المالية لدى الشركة مع أي جهة ذات صلة بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأجنبية FATCA سواء كانت تلك الجهة محلية أو خارجية مع التصريح لتلك الجهة بتبادل تلك المعلومات مع أطراف أخرى لأغراض تطبيق هذا القانون.</p> <p>كما نتعهد بتحديث البيانات بكل ما يطرأ عليها من تغيير ، وذلك دون أدنى مسؤولية على الشركة من أي نوع ، وهذا الإقرار نهائي وغير قابل للإلغاء أو التعديل.</p> <p>أقر بصحة البيانات الواردة عالياً وتحت مسؤوليتي ،،،</p> <p>اسم العميل : .....</p> <p>توقيع المفوض : .....</p> <p>التاريخ : / /</p>	
<p>اسم الموظف المسئول : .....</p> <p>التاريخ : / /</p>	<p>تم توقيع العقد بالكامل أمامى وتحت مسؤوليتى بعد التأكد من شخصية العميل والاطلاع على أصل مستند تحقيق الشخصية</p> <p>توقيع الموظف</p>

## عقد تلقى وتنفيذ عمليات

### شراء واسترداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة

إنه في يوم : ..... الموافق ..... / ..... / .....

تم الاتفاق بين كل من

أولاً : شركة مباشر لتداول الأوراق المالية والسندات ( ش.م.م ) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وحاصلة على ترخيص مزاولة نشاط من هيئة سوق المال رقم 421 ، والكائن مقرها في 22 أ شارع الدكتور أنور المفتى – مبنى طبية 2000 الإدارى – مدينة نصر - القاهرة .

ويمثلها في هذا الاتفاق السيد / ..... بصفته .....

ويشار إليها في هذا العقد بـ ( الشركة ) أو ( الطرف الأول )

ثانياً : السيد / شركة .....

الثابت ببياناته بنموذج بيانات العميل الملحق بهذا العقد .

ويشار إليه في هذا العقد بـ ( العميل ) أو ( الطرف الثانى )

## تمهيد

حيث أن "الطرف الأول" شركة مساهمة مصرية ومن الشركات العاملة في مجال الوساطة في الأوراق المالية وفقاً لأحكام القوانين النافذة في جمهورية مصر العربية ، وتتمتع بخبرة واسعة وسمعة طيبة لدى العملاء في هذا المجال ، وقد حصلت على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية لمزاولة نشاط تلقى الاكتتاب في وثائق صناديق الاستثمار بتاريخ 2020/01/08 ، كما صدر لها الموافقة على تلقى وتنفيذ عمليات الشراء شراء واسترداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة بتاريخ 2020/04/09 . ولما كان "العميل" من عملاء "الشركة" ويرغب في الاستفادة مما تقدمه الشركة بشأن خدمة الاكتتاب وتلقى وتنفيذ عمليات شراء واسترداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة ، وحيث توافقت إرادة طرفي هذا العقد ، لذا فقد اتفقا بعد أن أقر كل منهما بأهليته القانونية للتعاقد على تنفيذ مايلي :

### البند الأول : حكم التمهيد والملاحق والمرفقات

يعتبر التمهيد السابق ونموذج بيانات العميل وعقد فتح الحساب وعقد عن طريق الشبكة الدولية للمعلومات وأية ملاحق تيرم بمناسبة هذا العقد جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد ومكملاً ومتما له . تسرى أحكام نشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات الخاصة بكل صندوق على هذا العقد ، وبعد باطلاً كل اتفاق يخالف الأحكام الواردة بها ، وفي حال وجود أى تعارض بين أحكام هذا العقد وبين أحكام نشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات تسرى أحكام نشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات دون غيرها . تسرى أحكام عقد فتح الحساب المبرم بين الشركة والعميل فيما لم يرد بشأنه نص في هذا العقد .

### البند الثانى : موضوع العقد

تقوم الشركة بموجب هذا العقد بشراء / استرداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة لحساب العميل بناء على تعليماته وبما لا يخالف أحكام نشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات والقواعد المنظمة لهذه العمليات .

### البند الثالث : التزامات العميل

يقر العميل بأنه قد اطلع على النظام الأساسى للصندوق محل التعامل / نشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات ، وبالموافقة على جميع ما ورد بهم من أحكام . يلتزم العميل بالأوامر الصادرة منه حتى موعد التنفيذ المحدد بالأمر ، ما لم يقرم بإلغاء الأوامر الصادرة منه قبل هذا الموعد . يقر العميل بأنه غير ممنوع من التعامل طبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، كما يقر بتحمل كافة المسؤوليات والتبعات القانونية المدنية والجناحية في حال ثبوت عكس ذلك . يلتزم العميل بإيداع قيمة شراء الوثائق المشتراة لحسابه وكذلك سداد العمولات المنصوص عليه بنشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات للصندوق محل التعامل .

#### **البند الرابع : التزامات الشركة**

تلتزم الشركة بشراء / استرداد الوثائق باسم وحساب العميل طبقاً لأحكام القانون .  
تلتزم الشركة بتخصيص حساب فرعي مستقل لعمليات شراء / استرداد الوثائق .  
تلتزم الشركة بإدخال أوامر الشراء / الاسترداد عن طريق وسيلة الربط الآلي بينها وبين كل من مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة مع مراعاة كميات ومواعيد الشراء / الاسترداد المحددة بكل أمر بما يتناسب والمواعيد المحددة بنشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات .  
تلتزم الشركة بتسليم كل مشتري مستخرج إلكتروني مختم بخاتمها لشهادة شراء الوثائق بموجب قسيمة الإيداع ، على أن يتضمن المستخرج الإلكتروني البيانات المنصوص عليها بالقواعد المنظمة لعمليات شراء واسترداد الوثائق .  
تلتزم الشركة بتحويل مبالغ الاسترداد المستحقة للعميل في الحساب المخصص لعمليات شراء واسترداد الوثائق طبقاً للشروط المحددة بنشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات .  
تلتزم الشركة بإخطار العميل بتنفيذ عملية الشراء / الاسترداد خلال اليوم التالي للتنفيذ على الأكثر .  
تلتزم الشركة بمبادئ المساواة والحرص على مصالح كافة العملاء ، وبذل عناية الرجل الحريص في سبيل تحقيق ذلك .

#### **البند الخامس : العمولات والمصروفات**

تحدد العمولات وفقاً لما هو منصوص عليه بنشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات .  
يتحمل العميل كافة المصروفات الآتية وتخضع مباشرة من الحساب دون الرجوع إليه .  
مصاريف تحصيل الشيكات المقررة من قبل البنوك .  
مصاريف التحويلات البنكية الواردة على حساب العميل كافة منها وإليها والمحددة من قبل البنوك .  
يلتزم العميل بسداد الرسوم والمصروفات الحكومية والدمغات والضرائب المترتبة على عمليات شراء / استرداد الوثائق .  
لا تستحق الأرصدة الدائنة للعميل أى فوائد عن العمليات محل هذا العقد .

#### **البند السادس : سعر الصرف**

لا تتحمل الشركة أي مسؤولية بشأن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ، علماً بأن هذه الحسابات تخضع لكافة الأحكام والقواعد والتعليمات النقدية السائدة بجمهورية مصر العربية .

#### **البند السابع : غسل الأموال**

يقر العميل بأنه المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من هذا الحساب وبأن جميع مصادر أمواله مشروعة ويقوم باستيفاء كافة المستندات المتعلقة بقواعد غسل الأموال .  
يلتزم العميل بموافاة الشركة بأية بيانات تطلبها لتحديد مصادر أمواله المستثمرة في شراء / استرداد الوثائق وفقاً لأحكام قانون جمهورية مصر العربية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وكتبتها الدورية وكذا التعليمات الصادرة عن وحدة مكافحة غسل الأموال وأى هيئة حكومية في هذا الشأن .  
يتحمل العميل المسؤولية القانونية في حالة ثبوت عدم صحة أى من المستندات أو البيانات المقدمة منه مع احتفاظ الشركة بكافة حقوقها القانونية في مواجهة العميل .

#### **البند الثامن : السرية**

تلتزم الشركة باحترام السرية لكامل تعاملات العميل ، ولايسرى هذا الالتزام بالسرية على المعلومات التي قد تكون متاحة للغير بصفة عامة أو بفعل العميل ، أو مطلوب نشرها أو الإفصاح عنها بمقتضى القانون أو أمر قضائي أو أمر حكومي .  
من المعلوم أن كافة الأكواد السرية أو كلمات المرور التي يحصل عليها العميل من الشركة هي شخصية ولا يجوز أن يسمح للغير بالاطلاع عليها (ويعد من غير العاملين لدى الشركة أو غيرهم) وفي حالة قيام العميل بتسليم هذه الأكواد أو كلمات المرور للغير يتحمل العميل وحده كافة التبعات القانونية المترتبة على ذلك .

#### **البند التاسع : مدة العقد**

مدة هذا العقد سنة ميلادية تبدأ من تاريخ تحريره ، وتجدد مدة هذا العقد لمدة أو لمدد مماثلة ما لم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد قبل شهر من انتهاء المدة الجارية دون أدنى أثر على عقد فتح الحساب ، وتنتهي مدة هذا العقد فوراً في حالة انتهاء أو إنهاء مدة عقد فتح الحساب ، وفي كافة الأحوال لا يتم إنهاء التعاقد إلا بعد تسوية الحساب .

#### **البند العاشر : تعديل العقد**

يحق للشركة في أى وقت أن تخطر العميل برغبته في تعديل شروط العقد أو أى ملحق خاص به بموجب كتاب مسجل موصى عليه بعلم الوصول ، وفي حالة عدم اعتراض العميل عليه خلال 15 يوماً من تاريخ الاستلام بعد ذلك قبولاً لهذه التعديلات .  
في حالة اعتراض العميل على التعديلات على أن يكون الإعتراض مكتوباً ويسلم إلى الشركة يحق للشركة إنهاء التعاقد وتصفية حساب العميل دون أدنى مسؤولية على الشركة مع إلزام العميل بسداد المديونية إن وجدت فوراً ويتحمل العميل أى نفقات مترتبة على إقفال الحساب .

### البند الحادى عشر : المراسلات والإنذارات والإعلانات وطريقة تلقى الأوامر وإرسال كشف الحساب

يتم إرسال كافة المراسلات وفقاً لأحكام عقد فتح الحساب.  
يتم تلقى أوامر شراء/ استرداد الوثائق وفقاً للطرق المنصوص عليها في عقد فتح الحساب ووفقاً للقواعد المنظمة لذلك من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية .  
يتم إرسال كشف الحساب وفقاً للدورية المحددة بعقد فتح الحساب.  
العناوين وأرقام التليفون والفاكس وعناوين البريد الإلكتروني الواردة في نموذج بيانات العميل والمتعاملين المرفقة بعقد فتح الحساب موثقة لدى الشركة ، ومن ثم كافة الإعلانات القضائية والمراسلات والإنذارات والإخطارات التى تتم عليها وفقاً لهذا العقد عليها صحيحة ومنتجة لآثارها القانونية ويلتزم العميل في حالة حدوث أى تغيير عليها بإخطار الشركة كتابة.

### البند الثانى عشر : القانون واجب التطبيق

تسرى على هذا العقد أحكام القوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية والقرارات المنفذة لهذه القوانين ، وكذلك القرارات والكتب الدورية والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية ، والبورصة المصرية ، والجهات الرقابية الأخرى .

### البند الثالث عشر : تسوية المنازعات

أى نزاع قد ينشأ في تنفيذ أو تفسير هذا العقد أو ملحقاته يتم تسويته بطريق التوفيق تحت رعاية الجمعية المصرية للأوراق المالية وفى حالة عدم التوصل لحل مرضى للطرفين يتم حسم النزاع عن طريق التحكيم وفقاً لأحكام قانون التحكيم فى المواد المدنية والتجارية الصادرة بالقانون رقم 27 لسنة 1994 ووفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم عن طريق محكم فرد ويكون مقر التحكيم بمدينة القاهرة بجمهورية مصر العربية ويكون التحكيم باللغة العربية .

### البند الرابع عشر : نسخ العقد

تحرر هذا العقد من نسختين بيد كل طرف نسخة للعمل بموجبها.

#### **الطرف الثانى (العميل)**

الاسم .....

التوقيع .....

#### **الطرف الأول (الشركة)**

الاسم .....

التوقيع .....