



قرار رقم ( ٧٧ ) لسنة ٢٠٢٦

بتاريخ: ١٨ / ٢ / ٢٠٢٦

بشأن نموذج العقد الاسترشادي لفتح حساب تداول العقود  
المشتقة من الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على قانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية؛  
وعلى قانون الإيداع والقيود المركزي للأوراق والأدوات المالية الصادر بالقانون رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٠  
وللائحته التنفيذية؛  
وعلى القانون رقم (٨٠) لسنة ٢٠٠٢ بشأن إصدار قانون مكافحة غسل الأموال،  
وعلى القانون رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٩ بشأن تنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية؛  
وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠٠٩ بشأن إصدار النظام الأساسي للهيئة العامة  
للمراقبة المالية،  
وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن أحكام وشروط وإجراءات الترخيص  
بمزاولة نشاط بورصات العقود الآجلة للتداول على العقود المشتقة من الأوراق المالية المقيدة بإحدى  
بورصات الأوراق المالية.  
وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٤٩) لسنة ٢٠١٩ بشأن متطلبات وشروط الترخيص بمزاولة نشاط  
الوساطة في العقود الآجلة المشتقة من الأوراق والأدوات المالية المقيدة بإحدى بورصات الأوراق المالية.  
وعلى مذكرة الإدارة المركزية لمراقبة أسواق التداول المؤرخة في ٢٠٢٦/٢/٩.

قرر

(المادة الأولى)

تلتزم الشركات المرخص لها بمزاولة نشاط الوساطة في العقود الآجلة المشتقة من الأوراق والأدوات  
المالية المقيدة بإحدى بورصات الأوراق المالية عند فتح حساباً لعملائها بنموذج العقد الاسترشادي  
المرفق بهذا القرار، على أن تكون أحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته  
التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة والبورصة المصرية مكملة لأحكامه، على أن يرفق بالعقد الآتي:

١. لائحة تداول العقود الآجلة (المشتقات).

٢. نموذج بيانات العميل.





٣. نموذج اعرف عميلك.
٤. نموذج توقيع العميل والوكيل أو المفوض حسب الأحوال.
٥. اقرار مكافحة غسل الأموال.
٦. ضمانات التسجيل الهاتفي والتداول الإلكتروني.
٧. نموذج إفصاح من الشركة لعملائها بأحكام التعامل بسوق العقود الآجلة (المشتقات) والمخاطر الاستثمارية التي قد يتعرض لها العميل مع قياس مدى معرفته بذلك.

(المادة الثانية)

يُنشر هذا القرار في الوقائع المصرية، وعلى الموقع الإلكتروني للهيئة، ويُعمل به من اليوم التالي لتاريخ صدوره، وعلى الجهات المختصة تنفيذه.

نائب رئيس مجلس إدارة  
الهيئة العامة للرقابة المالية  
محمد الصياد





## نموذج عقد استرشادي

### فتح حساب تداول العقود الآجلة المشتقة من المؤشرات أو الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية

إنه في يوم ..... الموافق ..... / ..... / ٢٠٠٠، جمهورية مصر العربية

تحرر فيما بين كل من:

١- شركة: .....

مرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة نشاط الوساطة في العقود الآجلة المشتقة من الأوراق والأدوات المالية المقيدة بإحدى بورصات الأوراق المالية، ترخيص رقم ( ) لسنة ٢٠

ويمثلها في هذا الاتفاق: ..... بصفته: ..... (الطرف الأول)

الكانن مقرها / المركز الرئيسي: .....

٢- السيد (ة) /السادة: .....

ويمثله في هذا الاتفاق ..... بصفته: ..... (الطرف الثاني)

المقيم في: .....

### تمهيد

حيث أن الشركة من الشركات المرخص لها بمزاولة نشاط الوساطة في العقود الآجلة المشتقة من الأوراق والأدوات المالية تحت رقم (...). بتاريخ .../.../٢٠٠٠، ولما كان العميل يرغب في الاستفادة مما تقدمه بشأن خدمة تداول العقود الآجلة المشتقة من المؤشرات أو الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية.

### تعريفات:

يقصد بالعبارات الآتية أينما وجدت بالعقد وملحقاته: -

الشركة: .....الطرف الأول من هذا العقد.

العميل: الطرف الثاني لهذا العقد.

الهيئة: الهيئة العامة للرقابة المالية.

وبعد إقرار الطرفين بكمال أهليتهم للتعاقد، تم الاتفاق على:

### ١. حكم التمهيد والملاحق والمرفقات

البند التمهيدي وجميع ملاحق هذا العقد والمرفقات الواردة بهذا العقد، وأي من ملاحق قد تبرم بمناسبةه، وكافة المخاطبات الرسمية بين الطرفين تعتبر جزء لا يتجزأ من هذا العقد وشرط من شروطه وتكميلاً وإتماماً له ولا يقوم العقد إلا بهم جميعاً.

### ٢. موضوع العقد

تقوم الشركة بعرض أوامر شراء أو بيع العقود الآجلة المشتقة من المؤشرات أو الأوراق المالية المقيدة بالبورصة من خلالها لحساب العميل.

### ٣. التزامات العميل وإقراراته

- ١-٣ يقوم العميل بإصدار أوامر شراء أو بيع العقود الأجلة إلى الشركة سواء عن طريق تحريرها باليد أو من خلال نظام السجسب الإلكتروني أو إرسالها عبر الفاكس أو عبر البريد الإلكتروني ووفقاً للطريقة المتفق عليها بهذا العقد أو عن طريق خدمة التداول الإلكتروني. ويلتزم بأوامره حتى تنفيذها أو إلى أن تنتهي مدة صلاحيتها، وفي حال إلغاؤها وتعديلها يتم إخطار الشركة بذلك قبل التنفيذ.
- ٢-٣ يلتزم العميل بإصدار أوامره في حدود الحد الأقصى لعدد المراكز المفتوحة المعلن للبورصة، ولا تقبل الأوامر في حالة تجاوز هذا الحد.
- ٣-٣ يلتزم العميل بإيداع قيمة الهامش المبني المعلن من البورصة وشركة المقاصة والتسوية لإيداعها في حساب العميل لدى الشركة المقاصة والتسوية طبقاً لقواعد وإجراءات التسوية، ويلتزم أيضاً بإيداع ضمانات إضافية (Maintenance Margin) قيمتها ٥٠% من قيمة الهامش المبني، تودع بحساب العميل لدى الشركة (الطرف الأول).
- ٤-٣ يلتزم العميل في حال انخفاض الضمانة الإضافية الواردة بالبند السابق إلى نسبة ٢٠% من قيمة متطلبات الهامش المبني باستكمال قيمة هذه الضمانة لتصل إلى نسبة ٥٠% من قيمة الهامش المبني وذلك وفقاً للإخطار الوارد من الشركة خلال يوم عمل من تاريخ هذا الإخطار.
- ٥-٣ في حالة إخلال العميل بالتزاماته المتعلقة بسداد أو استكمال إخطار الهامش للحفاظ على قيمة الضمان النقدي يومياً يكون للشركة ودون حاجة إلى إنذار آخر أو الحصول على موافقة مسبقة من العميل، الحق في استخدام الضمانات المتاحة بحساب العميل و/ أو أي أرصدة دائنة أخرى بحساباته داخل شركة السمسرة لتغطية الالتزامات الناشئة عن تعاملاته، و/أو إغلاق مراكز البيع والشراء المفتوحة الخاصة به، كلياً أو جزئياً، وذلك من خلال الدخول في مراكز عكسية على ذات العقود والأسعار السائدة في السوق.
- ٦-٣ في حاله عدم اعتراض العميل على كشف الحساب المرسل خلال ١٥ يوماً على الأكثر من تاريخ استلامه له يعتبر موافقة نهائية منه على ما جاء به، ولا يجوز له الاعتراض عليها بعد ذلك.
- ٧-٣ يقر العميل بأن البيانات الواردة في نموذج بيانات العميل واعرف عميلك المرفق بهذا العقد صحيحة ومطابقة للواقع.
- ٨-٣ يقر العميل بأن المستندات المقدمة منه للشركة صحيحة وعلى مسؤوليته.
- ٩-٣ يلتزم العميل بتحديث البيانات، نموذج بيانات العميل ونموذج اعرف عميلك، مرة على الأقل كل عامين. وكلما طرأ تعديل على أي من البيانات المرفقة مع هذا العقد. على أن يكون ذلك على النموذج المعد من قبل الشركة.
- ١٠-٣ يوافق العميل على تفويض الطرف الأول في إدارة حساباته الخاصة للدخول في مراكز شراء أو بيع على العقود، وذلك بالنسبة للمراكز المالية محل التعامل أو المقدمة كضمان، وفقاً لشرط وأحكام هذا العقد أو في حالة إخلاله بالتزاماته بسداد "إخطار الهامش (Margin) (Call).
- ١١-٣ إذا كان العميل شخصاً طبيعياً، فإنه يقر ويوافق بموجب هذا العقد وملحقاته على أحقية الشركة، فور علمها بوفاته أو صدور أي قرار قضائي أو إداري يتعلق بتجميد أرصده أو فرض قيود على أمواله، في اتخاذ ما تراه لازماً من إجراءات لحماية حقوقها وحقوق الغير، بما في ذلك إغلاق المراكز المفتوحة وتسوية جميع الالتزامات القائمة على حسابه، وذلك دون حاجة إلى إنذار أو اتخاذ أي إجراء آخر، ودون أن يكون لورثته أو ممثليه القانونيين أو لأي جهة أخرى حق الاعتراض على تلك الإجراءات أو الرجوع على الشركة بأي مطالبة تنشأ عن ذلك.
- ١٢-٣ إذا كان العميل شخصاً اعتبارياً، فإنه يقر ويوافق صراحة على أن جميع الأحكام والبنود الواردة في هذا العقد وملحقاته تكون ملزمة له ولخلفائه العامين والخاصين، ولا تنقضي أو تنتسخ تلقائياً بسبب حله أو تصفيته أو اندماجه أو إعادة هيكلته، أو بسبب وفاة أي من الشركاء أو المساهمين فيه، أو حل أو تصفية أي منهم.
- ١٣-٣ كما يحق للشركة، بموجب هذا العقد وملحقاته، وفور علمها بصدور أي حكم أو قرار قضائي أو إداري يقضي بتجميد أرصدة الشخص الاعتباري أو فرض قيود على أمواله أو صلاحياته، أن تتخذ ما تراه لازماً لحماية حقوقها وحقوق الغير، بما في ذلك إغلاق المراكز المفتوحة وتسوية كافة الالتزامات القائمة على حسابه، وذلك دون حاجة إلى إنذار أو اتخاذ إجراء مسبق، ودون أن يكون لأي مساهم أو شريك أو لأي جهة أخرى حق الاعتراض على تلك الإجراءات أو الرجوع على الشركة بأي مطالبة تنشأ عنها.

#### ٤. التزامات وحقوق الشركة

- ١-٤ تلتزم الشركة بشراء وبيع العقود الآجلة باسم ولحساب العميل طبقاً لما تقضى به أحكام قانون راس المال رقم ٦٥ لسنة ١٩٦١، واللائحة التنفيذية والقرارات الصادرة في هذا الشأن. وتبذل الشركة أقصى درجات العناية في هذا الشأن.
- ٢-٤ تلتزم الشركة باستلام الضمانات المقدمة من العميل وفقاً للبند رقم (٣-٣) من هذا العقد، وتلتزم بإجراء عمليات التسوية اليومية لمراكز العملاء في العقود من خلال الخصم والإضافة على حساب العميل وفي حالة انخفاض قيمة الضمانة الإضافية عن نسبة ٢٠% من قيمة متطلبات الهامش المبدئي تلتزم بإخطار العميل في نهاية كل يوم عمل وقبل بداية جلسة التداول التالية.
- ٣-٤ تقوم الشركة بإخطار العميل كتابةً أو بالأسلوب المتفق عليه في صدر هذا العقد بموقف تنفيذ أو أمره سواء بالبيع أو الشراء بنهاية جلسة التداول.
- ٤-٤ في حالة البيع لحساب العميل، تقوم الشركة بتسليم العميل صافي حصيلته بعد التسوية نقداً أو بواسطة شيك أو بتحويل على حساب العميل لدى أي بنك يحدده العميل، مع تحميل العميل أي نفقات أو مصروفات بنكية متعلقة بالتحويل.
- ٥-٤ يتم السحب من حساب العميل طرف الشركة بواسطة إيصال استلام نقدية مباشرة أو بشيكات تصدر من الشركة لصالح العميل أو بأي طريقة يحددها العميل ويخطر بها الشركة كتابةً.

#### ٥. العمولات والمصروفات

م	البيان	القيمة
١	عمولة تداول	(..... %) من قيمة الفاتورة.
٢	مصاريف كشوف حساب	

- ١-٥ يلتزم العميل بسداد الرسوم والمصروفات الحكومية والدمغات و الضرائب المترتبة على عمليات شراء وبيع العقود الآجلة.
- ٢-٥ تعتبر الفاتورة الصادرة من الشركة إلى العميل بمثابة الدليل المعتمد للتنفيذ، وتكون واجبة الأداء فور تمام التسوية طبقاً لأحكام القانون والقواعد المعمول بها بالبورصة المصرية وشركة المقاصة والتسوية.
- ٣-٥ يتحمل العميل كافة المصروفات والرسوم التي تفرضها البورصة، وشركة المقاصة والتسوية، والهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤-٥ يتحمل العميل كافة الرسوم المقررة على عمليات العقود الآجلة.
- ٥-٥ لا تستحق الأرصدة الدائنة للعميل أي فوائد.
- ٦-٥ يحق للشركة تصحيح القيود المحاسبية التي قد ترد على حساب العميل بالخطأ بأي طريقة محاسبية.

#### ٦ - سعر الصرف:

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

#### ٧ - غسل الأموال:

- ١-٧ يقر العميل بأنه المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من هذا الحساب وبأن جميع مصادر أمواله مشروعة ويقوم باستيفاء كافة المستندات المتعلقة بقواعد غسل الأموال.

٢-٧ يلتزم العميل بموافاة الشركة بأية بيانات تطلبها لتحديد مصادر أمواله المستثمرة في شراء/ بيع الأسهم، وفقاً للقانون رقم ١٤٤ لسنة ٢٠٠٤. قانون جمهورية مصر العربية وقرارات الهيئة وكتبها الدورية وكذا كافة التعليمات الصادرة عن وحدة مكافحة غسل الأموال وأي هيئة حكومية في هذا الشأن.

٣-٧ يتحمل العميل المسؤولية القانونية في حالة ثبوت عدم صحة أيًا من المستندات أو البيانات المقدمة منه مع احتفاظ الشركة بكافة حقوقها القانونية في مواجهة العميل.

## **٨ - المراسلات والاذنارات والاعلانات وطريقة تلقي الأوامر وإرسال كشف الحساب:**

١-٨ يتم إرسال كافة المراسلات وفقاً للطريقة المحددة بنموذج اعرف عميلك.

٢-٨ يتم تلقي أوامر شراء/ بيع العقود الآجلة وفقاً للطريقة المحددة بنموذج اعرف عميلك ووفقاً للقواعد المنظمة لذلك من قبل الهيئة والبورصة.

٣-٨ يتم إرسال كشف الحساب وفقاً للطريقة المحددة بنموذج اعرف عميلك.

٤-٨ العناوين وأرقام التليفون والفاكس وعناوين البريد الإلكتروني والوارد النص عليها في نموذج بيانات العميل والمتعاملين المرفقة بهذا العقد موثقة لدى الشركة. ومن ثم كافة الاعلانات القضائية والمراسلات والاذنارات والإخطارات التي تتم عليها وفقاً لهذا العقد عليها صحيحة ومنتجة لآثارها القانونية ويلتزم العميل في حالة حدوث أي تغيير عليها بأخطار كتابي.

## **٩ - السرية:**

١-٩ تلتزم الشركة باحترام السرية لكامل تعاملات العميل، ولا يسرى 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.

٢-٩ من المعلوم أن كافة الأكواد السرية أو كلمات المرور التي يحصل عليها العميل من الشركة هي شخصية ولا يجوز ان يسمح للغير بالاطلاع عليها ويعد من الغير 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.

## **١٠ - مدة العقد:**

١-١٠ مدة هذا العقد سنة ميلادية تبدأ من تاريخ تحريره. تجدد مدة هذا العقد لمدة أو لمدد مماثلة. ما لم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد قبل شهر من انتهاء المدة الجارية.

٢-١٠ في الأحوال كافة، لا يتم إنهاء التعاقد إلا بعد تسوية الحساب.

## **١١ - تعديل العقد**

١-١١ يحق للشركة في أي وقت أن تخطر العميل برغبته في تعديل شروط العقد أو أي ملحق خاص به بموجب كتاب مسجل موسى عليه بعلم الوصول، وفي حالة عدم اعتراض العميل خلال (١٥) يوم من تاريخ الاستلام يعد ذلك قبولاً لهذه التعديلات.

٢-١١ في حالة اعتراض العميل على التعديلات على أن يكون الاعتراض مكتوباً ويسلم إلى الشركة يحق للشركة إنهاء التعاقد وتصفية حساب العميل دون أدنى مسؤولية على الشركة مع التزام العميل بسداد المديونية ان وجدت فوراً ويتحمل العميل أي نفقات مترتبة على اقفال الحساب.

## **١٢ - القانون الواجب التطبيق وتسوية المنازعات**

١-١٢ الاختصاص التشريعي، تسري على هذا العقد أحكام القوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية ومنها على سبيل المثال لا الحصر: قانون سوق رأس المال، وقانون تنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية، والقرارات المنفذة لهذه القوانين، وكذلك القرارات، والكتب الدورية، والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة والجهات الرقابة الأخرى.

٢-١٢ الاختصاص القضائي: يختص قضاء محكمة..... الاقتصادية باختلاف درجاته اختصاصاً حصرياً بالمنازعات الناشئة عن تنفيذ أو تفسير هذا العقد وملحقاته.

يحق للأطراف الاتفاق على تسوية النزاع بطريق التحكيم وفقاً للقوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية)

### ١٣ - المرفقات:

- لائحة تداول العقود الآجلة (المشتقات).
- نموذج بيانات العميل.
- نموذج اعرف عميلك.
- نموذج إفصاح من الشركة لعملائها بأحكام التعامل بسوق العقود الآجلة (المشتقات) والمخاطر الاستثمارية التي قد يتعرض لها العميل مع محددات مدى معرفته بسوق العقود الآجلة.
- نموذج توقيع العميل والوكيل أو المفوض.
- نموذج استعلام البنوك.
- اقرار مكافحة غسل الأموال.
- ضمانات التسجيل الهاتفي والتداول الإلكتروني.

### ١٤ - نسخ العقد

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

عن الشركة

توقيع العميل

بيانات العميل

شخص طبيعي

البيانات الشخصية :

رقم الحساب : الكود الموحد:

اسم العميل :

وثيقة إثبات الشخصية :

رقم وثيقة إثبات الشخصية : الجنسية :

جهة إصدار وثيقة إثبات الشخصية :

تاريخ الإصدار : تاريخ الانتهاء :

عنوان المنزل :

تليفون المنزل : المحمول :

البريد الإلكتروني : الفاكس :

محل الإقامة :

البيانات الوظيفية :

جهة العمل : عنوان جهة العمل:

الوظيفة / المهنة : تليفون جهة العمل:

المنصب : الفاكس:

عدد سنوات العمل :

توقيع العميل:

( )	فاكس	( )	تحريري	طريقة تلقي الأمر
( )	أي من الطرق السابقة	( )	تليفون	
( )	ربع سنوي	( )	شهري	كشف الحساب
( )	سنوي	( )	نصف سنوي	
( )	فاكس	( )	بريد	ارسال كشف الحساب
( )	أي من الطرق السابقة	( )	بريد إلكتروني	

البنوك التي يتعامل معها العميل ويمكن الرجوع إليها :

اسم البنك : ..... فرع : .....

اسم البنك : ..... فرع : .....

بيانات المتعامل على الحساب

متعامل على الحساب (١)

الاسم : .....

وثيقة إثبات الشخصية : .....

رقم الوثيقة : ..... جهة الإصدار : .....

تاريخ الإصدار : ..... تاريخ الإنتهاء : .....

الجنسية : ..... تاريخ الميلاد : .....

عنوان المنزل : .....

تليفون المنزل : ..... المحمول : .....

توقيع العميل : .....

البريد الإلكتروني :	الفاكس :
جهة العمل :	الوظيفة/المهنة :
المنصب :	عدد سنوات العمل :
عنوان جهة العمل :	تليفون :
فاكس :	
سند التعامل :	جهة الإصدار : رقم سند التعامل :

بيانات متعامل على الحساب (٢)	
الاسم :	
وثيقة إثبات الشخصية :	
رقم الوثيقة :	جهة الإصدار :
تاريخ الإصدار :	تاريخ الإنتهاء :
الجنسية :	تاريخ الميلاد :
عنوان المنزل :	
تليفون المنزل :	المحمول :
البريد الإلكتروني :	الفاكس :
جهة العمل :	الوظيفة/المهنة :
المنصب :	عدد سنوات العمل :
عنوان جهة العمل :	تليفون :
فاكس :	
سند التعامل :	جهة الإصدار : رقم سند التعامل :

• أقر بصحة البيانات السابقة وتحت مسؤوليتي.

توقيع العميل : ..... توقيع المتعامل : .....

• تم التوقيع أمامنا .

خدمة العملاء ، الاسم : ..... التوقيع : .....

## بيانات العميل

### شخص اعتباري

رقم الحساب :	الكود الموحد:
اسم العميل :	
الشكل القانوني :	قرار أو قانون التأسيس :
المركز الرئيسي :	
الخاضعة لأحكام قانون :	
طبيعة النشاط :	
رقم السجل التجاري / سنة التأسيس :	بطاقة ضريبية :
رقم التليفون :	
رقم الفاكس :	
البريد الإلكتروني :	

طريقة تلقي الأمر	تحريري ( )	فاكس ( )
	تليفون ( )	أي من الطرق السابقة ( )
كشف الحساب	شهري ( )	ربع سنوي ( )
	نصف سنوي ( )	سنوي ( )
ارسال كشف الحساب	بريد ( )	فاكس ( )
	بريد إلكتروني ( )	أي من الطرق السابقة ( )

توقيع العميل : \_\_\_\_\_

البنوك التي يتعامل معها العميل ويمكن الرجوع إليها :

اسم البنك : فرع :

اسم البنك : فرع :

### بيانات المتعامل على الحساب

#### متعامل على الحساب (١)

الاسم :

وثيقة إثبات الشخصية :

رقم الوثيقة : جهة الإصدار :

تاريخ الإصدار : تاريخ الإنتهاء :

الجنسية : تاريخ الميلاد :

عنوان المنزل :

تليفون المنزل : المحمول :

البريد الإلكتروني : الفاكس :

جهة العمل : الوظيفة/المهنة :

المنصب : عدد سنوات العمل :

عنوان جهة العمل : تليفون :

فاكس :

سند التعامل : جهة الإصدار : رقم سند التعامل :

توقيع العميل :

بيانات متعامل على الحساب (٢)

الاسم :

وثيقة إثبات الشخصية :

رقم الوثيقة : جهة الإصدار :

تاريخ الإصدار : تاريخ الإنتهاء :

الجنسية : تاريخ الميلاد :

عنوان المنزل :

تليفون المنزل : المحمول :

البريد الإلكتروني : الفاكس :

جهة العمل : الوظيفة/المهنة :

المنصب : عدد سنوات العمل :

عنوان جهة العمل : تليفون :

فاكس :

سند التعامل : جهة الإصدار : رقم سند التعامل :

• أقر بصحة البيانات السابقة وتحت مسئوليتي .

توقيع العميل : توقيع المتعامل :

• تم التوقيع أمامنا .

خدمة العملاء ، الاسم : التوقيع :

## نموذج اعرف عميلك

هل تعمل أو أي من أقاربك حتى الدرجة الثانية أو أي من المفوضين على هذا الحساب لدى الهيئة العامة للرقابة المالية؟

لا		نعم	
الوظيفة	اسم الشركة	درجة القرابة	الاسم
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

هل تعمل أو أي من أقاربك حتى الدرجة الثانية أو أي من المفوضين على هذا الحساب لدى أي شركة أو مؤسسة تعمل في مجال الأوراق المالية؟

لا		نعم	
الوظيفة	اسم الشركة	درجة القرابة	الاسم
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

هل أنت عضو مجلس إدارة أو أحد أقاربك حتى الدرجة الثانية لدى إحدى الشركات المقيدة في بورصة الأوراق المالية أو تملك نسبة مساهمة ( أكثر من ٥% ) فيها ؟

لا		نعم	
الملكية	الصفة	اسم الشركة	
.....	.....	.....	
.....	.....	.....	
.....	.....	.....	

توقيع العميل :

ما هو الهدف الاستثماري للعميل من الاستثمار في العقود الآجلة (المشتقات)			
عائد دوري	أرباح طويلة الأجل	أرباح قصيرة الأجل	

ما هو المدى الزمني المخطط لتحقيق الأهداف الاستثمارية للعميل ؟			
أقل من ٣ سنوات	قصير الأجل ( ٣ : ٥ سنوات )		
متوسط الأجل ( ٥ : ١٠ سنوات )	طويل الأجل ( أكثر من ١٠ سنوات )		

ما هي درجة قبول العميل للتقلبات السعرية قصيرة الأجل في أسعار العقود الآجلة (المشتقات)؟			
لا يقبلها	يقبلها بدرجة معقولة		
يقبلها بدرجة كبيرة	يقبلها بدرجة مطلقة		

هل يتعامل العميل في سوق الأوراق المالية بصفة عامة من خلال شركة أخرى؟			
لا	نعم		
			اسم الشركة

ما هي درجة معرفة العميل بنشاط الاستثمار في العقود الآجلة (المشتقات)؟			
بسيطة جداً	أساسية	جيدة	مستثمر

هل يملك العميل مصادر دخل لمواجهة النفقات المعيشية الطارئة غير المتوقعة؟			
لا	نعم		

هل يتوقع العميل زيادة في دخله السنوي خلال الخمس سنوات القادمة؟			
لا	نعم		

ما هو عدد أفراد أسرة العميل؟			
٢ فرد أو أقل	٤ أفراد أو أقل	أكثر من ٥ أفراد	

ما هو حجم المحفظة المتوقع تكوينها خلال المدى الزمني الذي يحقق الأهداف الاستثمارية للعميل ؟			
أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه	أقل من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه		
أقل من ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه فأكثر		

توقيع العميل : .....

## نموذج التوقيع

اسم العميل: .....	
التوقيع	تأكيد التوقيع

اسم المتعامل: .....	
الصفة: .....	السند: .....
رقم سند التعامل: .....	جهة الإصدار: .....
تاريخ الإصدار: .....	تاريخ الإنتهاء: .....
توقيع المتعامل	تأكيد توقيع المتعامل

قد تم التوقيع أمامي بعد التأكد من شخص وصفة الموقع

خدمة العملاء ، الاسم : ..... التوقيع : .....

## نموذج إستعلام البنوك

التاريخ / /

السادة: بنك فرع: رقم الحساب:

السادة: بنك فرع: رقم الحساب:

الموضوع:

عميلنا السيد / السادة

الثابت الشخصية بموجب/

برجاء التكرم بموافاتنا بمعلوماتكم عن السمعة المالية ومدة وطبيعة التعامل الخاصة بالعميل المذكور أعلاه. علماً بأننا نؤكد لكم أن جميع المعلومات التي سوف تقومون بموافاتنا بها سوف تعامل بسرية تامة. وقد حصلت الشركة على موافقة العميل على الإستعلام عنه لديكم كما هو مبين أدناه.

شركة

الاسم :

التوقيع :

أوافق أنا الموقع أدناه على إعطاء كافة البيانات للشركة دون أدنى مسنولية عليكم .

الاسم :

التوقيع :

## إقرار مكافحة غسل الأموال

التاريخ / /

أقر أنا /

الثابت الشخصية بموجب /

بأن جميع الأموال المستثمرة بحسابي لدى شركة ..... قد تحصلت عليها من مصادر مشروعة وألتزم بأحكام وقواعد غسل الأموال وذلك طبقاً لأحكام القوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية ومنها على سبيل المثال لا الحصر قانون مكافحة غسل الأموال وتعديلاته وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة في هذا الشأن.

وهذا إقرار منى بذلك ،،،

الاسم:

التوقيع:

## محددات اختبار توافر الحد الأدنى للمعرفة للتعامل على العقود المستقبلية على المؤشرا

يشترط لتفعيل التعامل على العقود المستقبلية على المؤشرات، اجتياز العميل لاختبار توافر الحد الأدنى للمعرفة، وذلك وفقاً للأحكام والضوابط الآتية:

### أولاً – نطاق التطبيق

1. يسري اختبار توافر الحد الأدنى للمعرفة على:
  - الأشخاص الطبيعيين.
  - الأشخاص الاعتبارية، وذلك من خلال الممثل القانوني أو الشخص المسؤول عن اتخاذ قرارات الاستثمار.
2. لا يجوز تفعيل حساب التداول أو قبول أوامر التعامل على العقود المستقبلية على المؤشرات إلا بعد اجتياز الاختبار المشار إليه.

### ثانياً – طبيعة الاختبار

3. يعد اختبار توافر الحد الأدنى للمعرفة إجراءً تحقيقاً لزامياً سابقاً على التعامل.
4. لا يعد الاختبار بأي حال من الأحوال توصية استثمارية أو أداة لتقييم ملاءمة المنتج للعميل.
5. يكون اجتياز الاختبار شرطاً لازماً لمباشرة التعامل، ولا يغني عن التزامات شركة الوساطة الأخرى المقررة قانوناً.

### ثالثاً – المحددات الشكلية للاختبار

1. يكون الاختبار مكتوباً وباللغة العربية.
2. تكون الأسئلة واضحة ومحددة وغير توجيهية.
3. يحظر تضمين أسئلة إنشائية أو أسئلة تعتمد على الحفظ دون قياس الفهم.
4. يجب أن يكون لكل سؤال إجابة صحيحة واحدة على الأقل أو مجموعة إجابات صحيحة محددة سلفاً.

### رابعاً – المحتوى الموضوعي للاختبار

- يجب أن يتضمن الاختبار إلى سيعقد للعميل، كحد أدنى، المحاور الآتية:
1. ماهية المشتقات وأنواع عقود المشتقات، وبالأخص العقود المستقبلية وعقود الخيارات.
  2. شروط العقد/العقود بصفة عامة.
  3. أسئلة للتأكد من فهم المتعامل بالهامش المبدئي وتحركاته ارتباطاً بالسعر المستقبلي.
  4. الفرق بين الهامش المبدئي وهامش الصيانة.
  5. ما هو السعر المستقبلي، واختلافه عن السعر الحالي.
  6. علاقة الهامش بالقيمة الاسمية للعقد، ومخاطر التعامل بالمشتقات.
  7. كيفية تحديد سعر عقود الخيار.
  8. كيفية غلق المراكز المفتوحة.
  9. حالات عدم سداد هامش التباين، والإجراءات التي تُتخذ من قبل شركة السمسرة وشركة تسويات.

10. إخطارات الهامش والتزامات العميل بشأنها.
11. مخاطر الخسارة غير المحدودة واحتمال تجاوز الخسائر لقيمة الضمان المودع.
12. آليات الإغلاق الإجباري للمراكز وحق شركة الوساطة في ذلك.
13. مخاطر تقلبات السوق والسيولة.
14. الإطار القانوني والتنظيمي الحاكم لتداول العقود المستقبلية.

#### خامساً – قياس الفهم

1. يجب أن تقيس أسئلة الاختبار إدراك العميل للمخاطر والآثار المحتملة للتعامل.
2. لا يكتفى بقياس المعرفة التعريفية أو الاصطلاحية.
3. يراعى تضمين أسئلة تتناول سيناريوهات خسارة أو إخلال بمتطلبات الهامش.

#### سادساً – معايير النجاح

1. يحدد حد أدنى للنجاح بنسبة لا تقل عن النسبة التي تقررها الهيئة.
2. يشترط الإجابة الصحيحة على الأسئلة المتعلقة بالمخاطر الجوهرية، ولو تحققت نسبة النجاح المشار إليها.
3. في حال عدم اجتياز الاختبار، لا يتم تفعيل الحساب، ويجوز إعادة الاختبار وفقاً للضوابط التي تحددها الهيئة.

#### سابعاً – التوثيق والاحتفاظ بالمستندات

1. تلتزم شركة الوساطة بالاحتفاظ بما يلي:
  - نموذج الاختبار المعتمد.
  - إجابات العميل.
  - نتيجة الاختبار وتاريخه.
2. يعد اجتياز الاختبار جزءاً لا يتجزأ من مستندات فتح الحساب.
3. تلتزم الشركة بإتاحة المستندات للهيئة عند الطلب أو أثناء الفحص الرقابي.

#### ثامناً – المسؤولية

1. يعد اجتياز الاختبار إقراراً صريحاً من العميل بعلمه بطبيعة العقود المستقبلية وإدراكه للمخاطر المرتبطة بها.
2. لا يخل اجتياز الاختبار بمسؤوليات شركة الوساطة المقررة قانوناً.
3. لا يجوز الاستناد إلى الاختبار لتبرير أي مخالفة لأحكام القوانين أو القرارات المنظمة.