

## تصنيف و مزايا العميل

## Customer classification and benefits

### First : Retail Customer Benefits

Kindly be informed that the Retail Customer is allowed to participate in the following investment products:

- Subscribe to all types of portfolios Except the Derivatives Portfolios.

### Second: Qualified Professional Customer Professional by nature

- Government, public entity, central bank, or an international institution (World Bank or International Monetary Fund). Or
- Are you a licensed person or other financial institution that is subject to regulatory bodies inside or outside the State of Kuwait? Or
- A company whose paid capital is at least three Million Dollars or equivalent.

### Qualified Professional Customer.

- The Customer has carried out Securities transactions, in significant size, at an average of no less than KD 250,000 per quarter over the previous two years. or;
- The size of the Customer's funds and assets with the Licensed Person is no less than KD 100,000. or;
- The Customer works or has worked in the financial sector for at least one year in a Professional Position, which requires knowledge of the transactions or services envisaged.

### Benefits

Kindly be informed that the Professional Customer is eligible to participate in the following investment products:

- Subscribe to all types of portfolios.
- Trading with CFD products
- Tailor-made spreads and offers upon request.
- Tailor-made trade open limits and margins upon request.
- Tailor-made contract size in one Fill.

### Effects of classification as retail /professional customer & Change Classification

NCM Investment Company confirms its compliance with the provisions of the Capital Markets Authority Law and its Executive Regulations, which stipulate That the licensed person shall perform classification procedures for their Customers based on the Customer's choice in the previous paragraph and type of classification; they are dealt with according to the regulatory requirements of the Capital Markets Authority (CMA) regarding the classification of Customers.

- NCM Investment Company is committed to obtaining personal information and adequately identifying Customers (Individuals / Corporate).
- NCM Investment Company is committed to ensuring the Customer complies with all the requirements and limitations of anti-money laundering and financing terrorism rules stipulated in Module 16 of the executive regulations.
- All Customers are obligated to update their relevant information and data periodically or upon the request of NCM Investment Company.
- It is not permissible for anyone other than a professional to trade with CFD products.
- If the Customer no longer fulfills the conditions that made the Customer eligible for classification as a Qualified Professional Customer, accordingly, the Customer will be reclassified as Retail Customer, and the Company will notify the Customer of this reclassification.
- The CFDs are a leveraged product and can result in losses that exceed your initial deposit.
- In case of any dispute related to your funds or assets deposited outside Kuwait, the applicable law will be that of such country.
- The Company reviews the Customer's classification periodically to confirm or change its customer classification as per criteria related to classifying as a Retail Customer or Professional Customer.
- The Professional Customer, in agreement with the Company, has the right to be reclassified as a Retail Customer and consequently become eligible for all the benefits, limitations, and rights of Retail Customers.

### أولا : العميل العادي

#### المزايا

- نحيطكم علماً بالمنتجات الاستثمارية التي يكون العميل العادي مؤهلاً للاشتراك فيها وهي كالتالي:
- إنشاء المحافظ الاستثمارية بكافة أنواعها ماعدا محافظ المشتقات.

### ثانيا : العميل المحترف

#### عميل محترف بطبيعته

- حكومة أو هيئة عامة أو بنك مركزي أو مؤسسة دولية (البنك الدولي أو صندوق النقد الدولي).
- هل انت من الأشخاص المرخص لهم من الهيئة، وغيرهم من المؤسسات المالية التي تخضع لإحدى الجهات الرقابية داخل دولة الكويت أو خارجها؟
- شركة رأس مالها المدفوع ثلاثة مليون دولار أو ما يعادلها على الأقل

### العميل محترف مؤهل

- أن يكون العميل لديه تعاملات في الأوراق المالية بأحجام كبيرة وبمتوسط لا تقل عن 250,000 دك في كل ربع سنة على مدار السنتين السابقتين. أو؛
- ألا يقل حجم أموال العميل لدى الشخص المرخص لهم عن قيمة 100,000 دك. أو؛
- أن يعمل العميل أو سبق له العمل في القطاع المالي لمدة سنة على الأقل في منصب مهني محترف يتطلب معرفه بالمعاملات التي أو الخدمات التي سوف تقدم إليه.

#### المزايا

- نحيطكم علماً بالمنتجات الاستثمارية التي يكون العميل المؤهل المحترف للاشتراك فيها وهي كالتالي:
- الاشتراك في جميع أنواع المحافظ.
- التداول في المشتقات المالية
- الفروق والعروض المصممة حسب الطلب.
- تخصيص حدود وهوامش الصفقات المفتوحة حسب الطلب.
- تخصيص حجم عقود أكثر في النقرة الواحدة.

### الآثار المترتبة على التصنيف كعميل عادي ومحترف وبتغيير التصنيف

تؤكد شركة إن سي إم للاستثمار على التزامها بأحكام قانون هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية والتي تنص على قيام الشخص المرخص له بإجراءات تصنيف لعملائه وبناء على اختيار العميل في الفقرة السابقة نوع تصنيفه يتم التعامل معه حسب المتطلبات التنظيمية لهيئة أسواق المال بشأن تصنيف العملاء.

- تلتزم إن سي إم للاستثمار بالحصول على المعلومات الشخصية والتعرف على هوية العميل بدرجة تفصيلية وكافية (أفراد /شركات).
- تلتزم إن سي إم للاستثمار بالتأكد من توافق العميل مع كافة المتطلبات والمحددات الواردة في قواعد مكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنصوص عليها في الكتاب السادس عشر من اللائحة التنفيذية.
- يلتزم جميع العملاء تحديث المعلومات والبيانات المتعلقة بهم بشكل دوري أو عند طلب إن سي إم للاستثمار ذلك.
- لا يجوز لغير العميل المحترف التداول في المشتقات المالية.
- في حال افتقاد أحد المعايير المؤهلة لتصنيف العميل المحترف ، سوف يتم إعادة تصنيف العميل عميل عادي وسوف تقوم الشركة بإخطار العميل بإعادة التصنيف.
- عقود الفروقات هي منتجات لديها رافعة مالية ويمكن أن تؤدي إلى خسائر تتجاوز الإيداع الأولي.
- في حال حدوث أي نزاع يتعلق بأصول وأموال العميل المحترف النقدية خارج دولة الكويت، تكون المحاكم المختصة والقانون الواجب التطبيق هي قوانين ومحاكم تلك الدول.
- تقوم الشركة بمراجعة تصنيفات العملاء لديها بشكل دوري ليتم تأكيد أو تغيير تصنيف كل عميل وفق توافق المعايير المتعلقة بتصنيفه عميل عادي أو عميل محترف.
- يحق للعميل المحترف بالاتفاق مع الشركة إعادة تصنيفه كعميل عادي، وفي هذه الحالة سوف يطبق كافة القيود والمزايا والحقوق المتعلقة بفئة العملاء العاديين.