

**Subject: Acknowledgment of Acceptance of Customer
Classification/Change of Customer Classification**

الموضوع : اقرار بقبول تصنيف / تغيير تصنيف عميل

I, the undersigned /, holder of Civil ID No. and acting as one of the Customers of NCM Investment Company, Portfolio Number, hereby acknowledge that, as per the agreement for the opening of an investment portfolio in foreign markets managed by the Customer, I am aware that, by the Executive Regulations of the Capital Markets Authority Law, it is a prerequisite for a Customer to be classified as a qualified professional Customer to meet one of the following criteria:

1. Having securities transactions of significant size, at an average of no less than 250,000 KD per quarter over the previous two years.
2. The size of the company's funds and assets should not be less than 100,000 KD.
3. Having worked previously or currently working in the financial sector for at least one year in a professional position that requires knowledge of transactions or services to be provided.

Benefits that the Professional Customer is eligible to participate in:

- 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 Professional Customer & Change Classification

- 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.

As I meet the above-indicated criterion/criteria, I hereby request, through this acknowledgment, to be classified as a professional Customer, assuming all responsibilities arising from it.

I absolve the company entirely with a complete and unconditional release from any liability related to all my transactions in the abovementioned investment portfolio.

This acknowledgment and commitment the legal capacity to enter into this Agreement and that he fully understands and agrees to be bound by the terms and conditions of the Agreement. I further declare that all the information provided herein is correct. He shall notify the Company immediately in case of any change in such information and shall be fully liable.

This acknowledgment and commitment are made by me at the address below

Customer Signature: -----

Signature Authentication -----

أقر أنا الموقع أدناه / بصفتي أحد عملاء شركة إن سي ام للاستثمار، محفظة رقم { إتفاقية فتح محفظة استثمارية للأسواق الأجنبية بإدارة العميل } بأنني أعلم بأنه وفقاً لما ورد باللائحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال فإنه يشترط لكي يتم تصنيف العميل بعميل محترف مؤهل ، أن تتوافر فيه أحد المعايير التالية :-

- 1- أن يكون لديه تعاملات في الأوراق المالية بأحجام كبيرة وبمتوسط لا يقل عن 250,000 د.ك في كل ربع سنة على مدار السنتين السابقتين .
- 2- ألا يقل حجم أمواله وأصوله لدى الشركة عن 100,000 د.ك .
- 3- أن يكون قد عمل في السابق أو يعمل حالياً في القطاع المالي لمدة سنة على الأقل في منصب مهني محترف يتطلب معرفته بالمعاملات أو الخدمات التي ستقدم له .

المزايا والمنتجات الاستثمارية التي يكون العميل المؤهل المحترف للاشتراك فيها:

- 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.

الإثار المترتبة على التصنيف كعميل محترف وبغير التصنيف

- تلتزم إن سي ام للاستثمار بالحصول على المعلومات الشخصية والتعرف على هوية العميل بدرجة تفصيلية وكافية (أفراد/شركات).
- تلتزم إن سي ام 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 بتحديث المعلومات والبيانات المتعلقة بهم بشكل دوري أو عند طلب إن سي ام 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 توافر 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 بفترة العملاء العاديين.

وحيث أنه يتوافر لدي المعيار/المعايير المؤشر عليها أعلاه ، فإنني أطلب منكم بموجب هذا الإقرار تصنيفي كعميل محترف ، مع تحملي كافة المسؤولية المترتبة على ذلك .

ومع إبرائي لزمة الشركة ابراء تاماً شاملاً خالياً من أي قيد وذلك عن كل ما يتعلق بتداولاتي بالمحفظه المذكورة أعلاه .

أقر بأهليتي القانونية للتعاقد وأني استوفى لجميع شروط و قيود العقد وأنه موافق تماماً وعلى علم بها علماً تاماً نافياً للجهالة وأقر على صحة البيانات التي زودت بها في هذا الطلب وألتزم بإبلاغ الشركة فوراً حول أي تغيير يطرأ على أي من هذه البيانات واتحمل كامل المسؤولية المترتبة على ذلك.

وهذا اقرار والتزام مني بذلك

توقيع العميل : -----

مصادقة التوقيع : -----

نموذج الملاءمة للعميل
Customer Appropriateness Form

Please complete this Customer appropriateness assessment form. To update your Portfolio or open a new Portfolio, we must obtain sufficient information from the Customer to assess the Customer's knowledge and awareness of this type of financial instrument. It is, therefore, mandatory to complete the appropriate assessment questionnaire below before we can implement you as our Customer; if you fail to answer any of the questions, we may not be able to process your OTC.

يرجى إكمال نموذج تقييم معايير الملاءمة والمناسبة للعميل لغرض تحديث أو فتح محفظه استثماريه لغرض التداول بالمشتقات الماليه نحن مطالبون بالحصول على معلومات كافية من العميل من أجل تقييم معرفة العميل ووعيه بهذا النوع من الأدوات المالية. لذلك ، من الضروري إكمال استبيان التقييم المناسب أنناه قبل أن نتمكن من تطبيقك كعميل لدينا ، إذا فشلت في الإجابة على أي من الأسئلة ، فقد لا نتمكن من معالجة حساب تداول المشتقات فوق المنصة .

Customer information

بيانات العميل

Name of Customer:-----

اسم العميل:-----

Passport /ID number:-----

رقم جواز السفر / البطاقة :-----

Choose whichever is appropriate

الرجاء اختيار المناسب :

What is your goal/objective in opening a margin trading account?

ما هو هدفك / هدفك من فتح حساب تداول بالهامش؟

- Generate a second income to meet day-to-day expenses
- Accumulate wealth for retirement
- To pay children's education fees, house rent
- Speculations /hedging/arbitrage
- Other

- توليد الدخل الثاني لتغطية النفقات اليومية
- تجميع الثروة للتقاعد
- لدفع رسوم تعليم الأطفال ، إيجار المنزل
- المضاربات / التحوط / الأربيتراج
- أخرى

Have you practiced trading with a demo account provided by the Company name or any other Broker?

هل مارست التداول بحساب تجريبي مزود باسم الشركة أو أي وسيط آخر؟

- Yes
- No

- نعم
- لا

Investment in highly volatile Financial Products can cause monetary losses and gains. How well can you accept the investment risks?

يمكن أن يتسبب الاستثمار في المنتجات المالية شديدة التقلب في خسائر نقدية بالإضافة إلى المكاسب. إلى أي مدى يمكنك قبول مخاطر الاستثمار؟

- Risk is not acceptable
- I am willing to take Risks.

- المخاطرة غير مقبولة
- أنا على استعداد لتحمل المخاطر.

Due to market conditions, this type of leveraged product may cause you to lose all or more of your capital. Would you be willing to accept this?

في هذا النوع من المنتجات ذات الرافعة المالية، قد تخسر كل رأس مالك أو أكثر من رأس مالك بسبب ظروف السوق. هل يمكنك قبول هذا؟

- Unacceptable
- Accept

- غير مقبول
- مقبول.

Do you understand that the past performance of a financial instrument is not a guide to future performance?

هل تفهم أن الأداء السابق لأداة مالية ليس دليلاً للأداء المستقبلي؟

- Yes
- No

- نعم
- لا

Do you understand that if you place a market order, you may not get the exact price on the screen because that is the indicative price, and there is a high possibility of getting filled at an adverse price?

هل تدرک أنه إذا قمت بتقديم طلب سوق ، فقد لا تحصل على السعر المحدد على الشاشة لأن هذا هو السعر الإرشادي ، وهناك احتمال كبير للتعبئة بسعر معاكس؟

- Yes
- No

- نعم
- لا

Do you have any investment experience or knowledge?

هل لديك أي خبرة أو معرفة استثمارية؟

- Yes
- No

- نعم
- لا

In the past 1 year you have (select one of the below):

في مجال الخبرة أو معرفة استثمارية؟ (اختر واحدا مما يلي):

- Mostly traded on my own
- Worked in a related role in the financial sector

- يتم تداولها في الغالب بمفردي
- عمل في دور مرتبط في القطاع المالي.

Financial products are traded. Do you have experience with them?

المنتجات المالية المتداولة التي لديك خبره بها ؟

- Spot FX
- financial Derivative instruments
- Commodities
- Contract for difference
- US shares

- الفوركس الفوري
- منتجات المشتقات المالية
- السلع
- عقد مقابل الفروقات
- الاسهم الامريكية

Customer signature -----

توقيع العميل -----

How much experience do you have of investing?

- 2 – 5 Year
 5 Years and above

ما مقدار خبرتك في الاستثمار؟

- من 2 – 5 سنة.
 5 سنوات وفوق.

Level of Education

- University/College
 Secondary Education
 Primary Education
 No Education

مستوى التعليم

- جامعة / كلية
 من التعليم الثانوي
 من التعليم الابتدائي
 لا تعليم

Do you have relevant work experience or qualifications to help you understand OTC derivatives products and services?

- Yes
 No

هل لديك أي خبرة أو مؤهلات عمل ذات صلة من شأنها أن تساعد معرفتك وفهمك لمنتجات وخدمات مشتقات OTC؟

- نعم
 لا

Have you read and understood the content of the Terms of Business / Risk disclosure and contract specifications?

- Yes
 No

هل قرأت وفهمت محتوى شروط العمل / بيان الكشف عن المخاطر وسياسة منتجات عقود التداول؟

- نعم
 لا

I understand that trading on financial Derivative instruments is leveraged trading and is categorized as a high-risk investment. And I am fully aware of the risks.

أنا أفهم أن التداول على مشتقات المنتجات المالية هو تداول برافعة مالية ويصنف على أنه استثمار عالي المخاطر. و إنني على علم ودراية تامة بالمخاطر المرتبطة بالتداول بمنتجات المشتقات المالية برافعة مالية.

I hereby confirm that all information in this Customer Appropriateness Form is up-to-date, accurate, complete, and truthful. In case of any changes in the information provided, I agree to inform the Company immediately.

وأؤكد بصحة ودقة جميع المعلومات الواردة في نماذج ملاءمة العميل وتعتبر جزء لا يتجزء من اتفاقية المحفظة الاستثمارية. في حالة حدوث أي تغييرات في المعلومات المقدمة ، أوافق على إبلاغ الشركة على الفور.

I HEREBY acknowledge and accept it.

وهذا اقرار والتزام مني بذلك

Customer Signature: -----

توقيع العميل : -----

للاستعمال الداخلي For Company Internal Use	
<input type="radio"/> Appropriateness met	<input type="radio"/> استيفاء الملاءمة
<input type="radio"/> Appropriateness not met	<input type="radio"/> الملاءمة لم تتحقق.
Customer service signature -----	توقيع موظف خدمة العملاء -----
Date:-----	التاريخ:-----