

الشروط والأحكام العامة

توضح هذه الوثيقة الشروط والأحكام العامة التي تحكم استخدامك لمنتجاتنا وخدماتنا في شركة الإثمار القابضة. وهي تغطي بروتوكولات الاتصال وإجراءات إدارة الحساب وسياسات مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الاحتيال وحقوق الملكية الفكرية الخاصة بنا.

1. المقدمة

1.1. تشير المصطلحات "نحن" و"لنا" و"خاصتنا" إلى منصة الإثمار القابضة تخضع الإثمار القابضة للتنظيم الكامل من قبل السلطات البحرينية مما يضمن عملنا بأعلى مستويات الشفافية والنزاهة. نحن مرخصون من قبل مصرف البحرين المركزي فئة (١) كما أن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي

2. عرض المنتج

- 2.1. لا تقدم شركة الإثمار القابضة خدمات في دول معينة ("الدول المقيدة")، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر كندا وإسرائيل والولايات المتحدة الأمريكية والجمهورية الإسلامية الإيرانية، أو أي دولة حددتها مجموعة العمل المالي (FATF) على أنها تعاني من أوجه قصور استراتيجية.
- 2.2. تقدم شركة الإثمار القابضة عقود الفروقات القائمة على الأدوات المالية والعملات المشفرة عبر منصات التداول المعروفة والخاصة بها (ويجب تريدر).

3. القوانين والولاية القضائية الحاكمة

- 3.1. تقع على عاتقك مسؤولية ضمان الامتثال لقوانين وأنظمة بلد إقامتك عند الوصول إلى خدمات شركة الإثمار القابضة. نحن لا ندعم أو نطلب أي عروض غير قانونية في ولايتك القضائية. قد يكون الوصول إلى خدماتنا مقيّدًا في بعض الولايات القضائية، ومن واجبك أن تكون على علم بأي قيود سارية ومراعاة أي قيود سارية.
- 3.2. سيخضع حسابك لقوانين دولة البحرين، حيث تخضع شركة الإثمار القابضة لتنظيم مصرف البحرين المركزي. أنت توافق على الخضوع لاختصاص المحاكم البحرينية لأي نزاعات تنشأ بينك وبين شركة الإثمار القابضة.
- 3.3. إذا اعتبرت أي محكمة أو هيئة تنظيمية ذات اختصاص قضائي أن أي بند من هذه الشروط غير صالح أو غير قابل للتنفيذ، فإن الأحكام المتبقية تظل سارية المفعول بالكامل.

4. التواصل معنا

- 4.1. يمكنك الاتصال بشركة الإثمار القابضة عبر موقعنا الإلكتروني أو البريد الإلكتروني أو الدردشة الحية أو الهاتف. تتوفر تفاصيل الاتصال على صفحة "اتصل بنا" على موقعنا الإلكتروني.
- 4.2. تقع على عاتقك مسؤولية التأكد من أنه يمكنك تلقي رسائل البريد الإلكتروني التي نرسلها إليك.

5. إدارة الحساب

5.1. فتح الحساب وصيانته

لفتح حساب شركة الإثمار القابضة يجب أن تستوفي الشروط التالية:

- 5.1.1. لقد قرأت وفهمت هذه الشروط بالكامل.
- 5.1.2. لقد قرأت سياسة الخصوصية الخاصة بنا وفهمت كيف نعالج المعلومات.
- 5.1.3. أنت تتصرف لصالحك فقط وليس نيابة عن أي شخص آخر.
- 5.1.4. أنت أكبر من 18 عامًا.
- 5.1.5. أنت لست مقيمًا في دولة مقيدة.
- 5.1.6. قد تختلف الرافعة المالية لحسابات التداول وفقًا لنوع حسابك أو بلد إقامتك.

5.2. إغلاق الحساب

- 5.2.1. يمكنك إغلاق حسابك بنفسك أو طلب إغلاقه نيابةً عنك، بشرط ألا يكون لديك أي مراكز تداول مفتوحة وأنت امتثلت لإجراءات معرفة العميل الخاصة بنا.
- 5.2.2. نحتفظ بالحق في إغلاق حسابك وحجب أي أموال متراكمة إذا فشلنا في الامتثال لهذه الشروط.

5.3. الحسابات الخاملة (الغير نشطة)

- 5.3.1. يعتبر الحساب الذي لم يتم تسجيل معاملاته لأكثر من اثني عشر شهرًا خاملًا. نحتفظ بالحق في فرض رسوم خاملة تصل إلى 25 دولارًا أمريكيًا/يورو/دولار أسترالي/جنيه إسترليني أو ما يعادلها بأي عملة أخرى، محسوبة باستخدام سعر الصرف الحالي. يجوز فرض هذه الرسوم كل ستة أشهر يظل فيها الحساب خاملًا.
- 5.3.2. إذا تم إغلاق حسابك أو حظره، يجب عليك الاتصال بمركز المساعدة الخاص بنا لاستعادة الأموال. لا يزال بإمكان الحسابات الخاملة معالجة عمليات السحب.
- 5.3.3. حسابات مبيتا تريدر الخاملة (الغير نشطة)
 - 5.3.3.1. نحتفظ بالحق في حذف حسابات التداول التجريبية بعد 30 يومًا من عدم النشاط.
 - 5.3.3.2. يجوز لنا أرشفة حسابات التداول الحقيقية بعد 30 يومًا من عدم النشاط. لإعادة تنشيط حساب حقيقي، يرجى الاتصال بمركز المساعدة الخاص بنا.

6. اعرّف عميلك (KYC)

6.1. بشكل عام

6.1.1. يجوز لشركة الإثمار القابضة وفقًا لتقديرها أو حسبما يقتضيه القانون، إجراء إجراءات KYC المناسبة. ستحتاج إلى تقديم مستندات محددة لإثبات هويتك وعنوانك ووسائلك المالية (حسابك البنكي).

6.1.2. أثناء التسجيل، قد تحتاج إلى تقديم اسمك الكامل وعنوانك وتاريخ ميلادك ومكان ميلادك وبلد إقامتك ورقم الاتصال وعنوان البريد الإلكتروني.

6.1.3. قد تتضمن وثائق KYC، على سبيل المثال لا الحصر:

- 6.1.3.1. إثبات الهوية: نسخة ملونة واضحة من وثيقة الهوية (مثل بطاقة الهوية الوطنية أو جواز السفر أو رخصة القيادة).
- 6.1.3.2. إثبات العنوان: وثيقة رسمية تحتوي على عنوانك (مثل كشف حساب بنكي أو عقد إيجار أو فاتورة خدمات عامة؛ لا يتم قبول فواتير الهاتف المحمول).
- 6.1.3.3. إثبات الثروة: وثيقة رسمية توضح مصدر أموالك (مثل شهادة راتب أو كشف حساب بنكي).

- 6.1.4. يجوز لنا تعليق حسابك حتى إشعار آخر (تقديم معلومات شافية واضحة).
- 6.1.5. إذا انتهت صلاحية أي من وثائق KYC الخاصة بك، فقد نطلب وثائق إضافية غير منتهية الصلاحية.
- 6.1.6. أنت توافق على السماح بالكشف عن معلوماتك لأطراف ثالثة لأغراض KYC وغيرها من أغراض التحقق.

6.2. منع غسيل الأموال

- 6.2.1. لا يجوز لك استخدام شركة الإثمار القابضة لأغراض غسيل الأموال.
- 6.2.2. لن يتم قبول الأموال الناتجة عن أنشطة إجرامية.
- 6.2.3. سنبذل السلطات المختصة بالمعاملات المشبوهة.
- 6.2.4. نحتفظ بالحق في تعليق أو حظر أو إلغاء أي حساب يشتبه في أنه يمارس أنشطة غسيل أموال.
- 6.2.5. للامتثال لسياسة مكافحة غسيل الأموال الخاصة بنا، يرجى الالتزام بالإرشادات التالية:
- 6.2.5.1. أكمل نموذج فتح الحساب مع جميع التفاصيل المطلوبة.

6.2.5.2. سجل شخصيًا.

- 6.2.5.3. تقديم التفاصيل اللازمة لمعالجة طلبات السحب.
- 6.2.5.4. سيتم دفع عمليات السحب لصاحب الحساب فقط.
- 6.2.5.5. لا تحتفظ بأموال تابعة لجهات خارجية أو تجمعها في حسابك في شركة الإثمار القابضة.
- 6.2.5.6. لا تبيع أو تنقل أو تعطي حسابك لأي شخص آخر.
- 6.2.5.7. لا تستحوذ على حساب شركة الإثمار القابضة من أي شخص آخر.

6.3. منع الاحتيال

- 6.3.1. يُحظر فتح حسابات بأسماء مستعارة أو الاحتفاظ بحسابات متعددة. نحتفظ بالحق في إغلاق أو حظر أو تعليق أي حسابات نعتقد أنها غير شرعية وإلغاء طلبات التحويل أو السحب أو استرداد الأموال.

- 6.3.2. يجوز لنا استخدام معلوماتك الشخصية لإجراء فحوصات مكافحة الاحتيال.
- 6.3.3. يجوز الكشف عن معلوماتك الشخصية لوكالات التحقق من الهوية أو مرجع الائتمان أو منع الاحتيال.
- 6.3.4. يجب عليك تقديم معلومات محدثة ودقيقة وكاملة. نحتفظ بالحق في رفض أو طلب التحقق من أي معلومات تبدو غير دقيقة أو غير كاملة.
- 6.3.5. يجوز لنا أن نطلب معلومات للتحقق من امتثالك لهذه الشروط. قد يؤدي عدم الامتثال للطلبات المعقولة إلى إغلاق الحساب أو حظره أو تعليقه.

6.4. الضمانات والتعويضات

- 6.4.1. أنت تضمن وتقر بأنك مسؤول بالكامل عن تسوية كل معاملة يتم الدخول فيها من خلال حسابك. أنت مسؤول عن التحكم في الوصول إلى حسابك وضمان عدم وصول أي قاصر إلى موقع شركة الإثمار القابضة الإلكتروني. تظل مسؤولاً بالكامل عن جميع المراكز المتداولة في حسابك وأي معاملات يتم الدخول فيها من خلال موقع الإثمار القابضة الإلكتروني.
- 6.4.2. أنت مسؤول عن تعويضنا عن أي تكاليف أو خسائر تكبدناها بسبب فشلك في الامتثال لهذه الشروط، بما في ذلك التكاليف الناشئة عن إنفاذ حقوقنا.
- 6.4.3. نحتفظ بالحق في رفض أو إلغاء الخدمات، ورفض أو عكس التداولات، وفرض رسوم الإيداع و/أو السحب لأي سبب، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
- 6.4.3.1. نشاط غير قانوني مشتبه به في بلدك أو ولايتك.
- 6.4.3.2. خرق مشتبه به للقوانين أو اللوائح أو القواعد التي تحكم الأسواق المالية أو البيانات التنظيمية.
- 6.4.3.3. طلبات من السلطات القانونية أو وكالات إنفاذ القانون أو الجهات التنظيمية.
- 6.4.3.4. العيوب المالية أو النقدية أو التنظيمية المحتملة الناتجة عن أنشطتك.

6.4.4. نحتفظ بالحق في حظر التداول و/أو عكس التداولات المتأثرة إذا قررنا، وفقاً لتقديرنا الخاص، أنك تمتلك معلومات داخلية أو حاولت التلاعب بالسوق لأي أداة مالية.

7. حماية الرصيد السلبي

7.1. قد تنطبق حماية الرصيد السلبي بناءً على بلد إقامتك واللوائح المحلية. إذا كان ذلك ممكناً، فسوف نتنازل عن رصيدك السلبي عن طريق إضافة رصيد إلى حسابك إذا تحول إلى رصيد سلبي بسبب عدم إغلاق المراكز المفتوحة عندما يصل مستوى الهامش إلى مستوى التوقف. يتم تحديد الرصيد السلبي من خلال تجميع الأرصدة السلبية عبر جميع حساباتك على مدار فترة 24 ساعة.

7.2. لا تنطبق حماية الرصيد السلبي في المواقف التالية:

7.2.1. عندما تفتح صفقة تعتبر محظورة.

7.2.2. عندما يتم تصنيفك كعميل محترف أو طرف مؤهل.

7.2.3. عندما ينتج الرصيد السلبي عن انتهاكك لأي من شروط هذه الاتفاقية.

8. أحداث القوة القاهرة

8.1. أحداث القوة القاهرة هي ظروف خارجة عن سيطرة أي من الطرفين ولا يمكن توقعها بشكل معقول. قد تشمل هذه الأحداث أفعال الحرب، والإجراءات الحكومية، وضوابط الصرف، والتأمين، وخفض قيمة العملة، والمصادرة، والكوارث الطبيعية، والإرهاب، وغيرها من الأحداث الحتمية وغير المتوقعة والتي لا تعتمد على إرادة الأطراف.

8.2. لا يعتبر أي طرف مسؤولاً عن الفشل في الوفاء بالتزاماته بموجب هذه الشروط بسبب حدث قوة القاهرة.